

ИНСТИТУТ САНАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Протас Нина Геннадьевна,

кандидат экономических наук,

доцент кафедры финансовых рынков

и финансовых институтов

Новосибирского государственного университета экономики и управления – «ННХ»,

Россия, 630099, г. Новосибирск, ул. Каменская, 56

ORCID: 0000-0002-4042-1593

n.g.protas@nsuem.ru

Аннотация

Статья посвящена изучению института санации кредитных организаций в России, его текущим проблемам и перспективам дальнейшего развития. Автор рассматривает влияние института санации на стабильность банковской системы страны. Объектом исследования в статье является институт санации кредитных организаций в России. Предмет исследования – оценка текущего состояния отечественного института санации кредитных организаций. Теоретико-методологической основой настоящей статьи являются нормативные правовые акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, научные публикации и исследования российских ученых, посвященные изучению данного вопроса. В качестве информационной базы использовались статистические материалы Федеральной службы государственной статистики, Банка России, а также другие информационные материалы, размещенные в сети Интернет. Исследование основывается на методах статистического анализа, обзоре литературы, нормативных актов и прочих информационных источников, затрагивающих вопросы санации кредитных организаций, и охватывает 1990–2021 гг.

Сформулировано определение санации кредитных организаций. Рассмотрены основные этапы развития института санации кредитных организаций: механизм проведения процедуры санации, основные изменения в нем на каждом этапе развития института, его достоинства и недостатки. Наиболее подробно рассмотрены «кредитный» механизм санации банков с участием Агентства по страхованию вкладов (АСВ) и механизм с участием специально учрежденной Банком России Управляющей компании Фонда консолидации банковского сектора (ООО «УК ФКБС»). У каждого из этих механизмов выделены достоинства и недостатки. В настоящее время в России применяются оба этих метода. На основе анализа современного состояния института санации и эффективности проведения санаций кредитных

организаций выделен ряд проблем: отсутствие единого нормативного акта, регулирующего деятельность данного института, высокая стоимость проводимых процедур санаций и др. По каждой выделенной проблеме даны рекомендации для их решения и совершенствования института санации кредитных организаций в России.

Ключевые слова: санация, институт, финансовое оздоровление, кредитная организация, Агентство по страхованию вкладов, Фонд консолидации банковского сектора, Банк России.

Библиографическое описание для цитирования:

Протас Н.Г. Институт санации кредитных организаций в России: проблемы и перспективы развития // Идеи и идеалы. – 2022. – Т. 14, № 1, ч. 2. – С. 261–277. – DOI: 10.17212/2075-0862-2022-14.1.2-261-277.

Финансовое состояние субъектов банковской системы страны оказывает значительное влияние на экономику в целом, в связи с этим одной из главных целей деятельности Банка России является обеспечение финансовой и стратегической устойчивости кредитных организаций (банков). Это достигается в том числе и путем санации (финансового оздоровления) проблемных банков, поэтому состояние института санации кредитных организаций имеет огромное значение для стабильности банковской системы страны и, как следствие, всей экономики, что, в свою очередь, влияет на социальный климат в стране и благосостояние населения.

Свое развитие отечественный институт санации кредитных организаций начал в 90-х годах XX века. За свою относительно недолгую историю существования механизм санации претерпел ряд изменений, которые были обусловлены неустойчивостью банковской системы (например, кризис 2013 года).

В российском банковском законодательстве на данный момент отсутствует точное определение санации кредитной организации, также отсутствует и единый нормативный документ, регламентирующий процедуру санации кредитной организации (банка).

В Федеральном законе № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» под санацией понимается финансовая помощь учредителями (участниками) должника, собственником имущества должника – унитарного предприятия, кредиторами и иными лицами в рамках мер по предупреждению банкротства должника в размере, достаточном для погашения денежных обязательств, требований о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда работников и обязательных платежей и восстановления платежеспособности должника [15].

Также в этом федеральном законе регламентируются особенности банкротства кредитной организации. В качестве мер по финансовому оздоровлению кредитной организации выделено следующее:

- оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;
- изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации;
- изменение организационной структуры кредитной организации;
- приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала) [15].

Исходя из представленной информации авторами сформулировано определение санации кредитной организации: «Санация кредитной организации – это комплекс мер, направленных на улучшение финансового положения и предотвращение банкротства кредитной организации путем предоставления ей финансовой помощи в соответствии с действующим законодательством».

Зарождению российского института банкротства предшествовал масштабный кризис 1998 года, в результате которого многие банки, в том числе и относительно крупные, потерпели крах (например, Инкомбанк).

17 ноября 1998 года советом директоров Банка России были утверждены «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 1999 год» вместе с «Мерами по реструктуризации банковской системы Российской Федерации», одобренными Президиумом Правительства РФ. В развитие этого документа было принято Заявление Правительства РФ, совета директоров Банка России «О мерах Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации по стабилизации социально-экономического положения в стране», среди которых было заявлено следующее:

- создать Агентство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) и обеспечить начало его функционирования с декабря 1998 года;
- совместно с Правительством РФ организовать необходимое взаимодействие с Государственной Думой Федерального собрания РФ с целью принятия федерального закона об Агентстве по реструктуризации кредитных организаций, предусматривающего в числе прочего механизм отстранения от управления кредитными организациями собственников, в результате деятельности которых эти организации стали неплатежеспособными;
- в ноябре–декабре 1998 года ввести ограничения и запреты для неплатежеспособных банков, не входящих в перечень банков, реструктуризация которых проводится под контролем государства, на осуществление ими отдельных банковских операций, а в случае отсутствия у таких банков реальной программы и возможностей восстановления нормальной банковской деятельности отзывать у них лицензии.

25 февраля 1999 года был принят Федеральный закон № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», который действовал до 22 декабря 2014 года. В нем было определено, что «отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, не урегулированные настоящим Федеральным законом, регулируются Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” и в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, нормативными актами Банка России». В качестве мер по предупреждению банкротства кредитных организаций было заявлено следующее:

- финансовое оздоровление кредитной организации (оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами; изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации; изменение организационной структуры кредитной организации; приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала); иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами);

- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией, за исключением случая назначения временной администрации в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций;

- реорганизация кредитной организации.

8 июля 1999 года был принят Федеральный закон № 144-ФЗ «О реструктуризации кредитных организаций», под которой понимался комплекс мер, применяемых к кредитным организациям и направленных на преодоление их финансовой неустойчивости и восстановление платежеспособности либо на осуществление процедур ликвидации кредитных организаций в соответствии с законодательством РФ. В целях осуществления мероприятий по реструктуризации было создано Агентство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО). Указанный закон утратил силу 28 июля 2004 года, этой же датой было ликвидировано и АРКО.

23 декабря 2003 года был принят Федеральный закон № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», а в январе 2004 года создана Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ), призванная обеспечить функционирование в РФ системы страхования вкладов. АСВ осуществляет выплату страхового возмещения вкладчикам банков, в отношении которых наступил страховой случай. Сегодня на АСВ возложены также функции по финансовому оздоровлению (санации) банков, исполнению функционала конкурсного управляющего несостоятельных банков и других финансовых институтов, а также по обеспечению функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования.

Финансовый кризис 2008 года негативно сказался на отечественной банковской системе и подкосил ряд банков – «Глобэкс», «Связь-банк» и др. Однако единого и отработанного механизма санации банков на тот момент в России не существовало, поэтому к оздоровлению банков были привлечены в том числе и небанковские структуры – Российские железные дороги (РЖД), Внешэкономбанк (ВЭБ) и другие. В дальнейшем к процедурам санации привлекались только банки [18].

Произошедший кризис показал необходимость изменений в институте санации кредитных организаций. При взаимодействии Банка России и Агентства по страхованию вкладов к концу 2008-го – началу 2009 года сформировался новый «кредитный» механизм санации банков. В рамках этого механизма для финансового оздоровления АСВ привлекала инвестора, которым мог выступать другой банк или лицо, не являющееся кредитной организацией. Данный инвестор выкупал акции (доли) saniруемого банка в объеме, достаточном для получения контроля над ним, после чего АСВ мог предоставить банку-санатору финансовую поддержку в виде выдачи кредита по ставке ниже среднерыночной. За счет разницы между этой ставкой и ставкой, по которой банк размещает полученные средства, у банка складывается доход, необходимый для покрытия расходов, связанных с проведением процедуры санации. Стоит отметить, что АСВ также получало средства в форме пятилетнего кредита от Банка России по низкой ставке (обычно около 0,5 %), который в ряде случаев пролонгировался на такой же срок [18]. Наглядно «кредитный» механизм санации кредитных организаций с участием ГК «АСВ» представлен на рис. 1.



Рис. 1. Схема «кредитного» механизма санации кредитных организаций с участием АСВ [1]

Fig. 1. Scheme of the “credit” mechanism for the reorganization of credit institutions with the participation of the DIA [1]

Такой механизм санации имел ряд преимуществ:

- банк-санатор получал в течение нескольких лет (около 5–10 лет) доход от использования «дешевого» кредита Банка России, которым впоследствии он должен был закрыть «дыру» в проблемном банке;
- saniруемый банк продолжал свою деятельность в «обычном» режиме и не испытывал проблем из-за невыполнения обязательных нормативов Банка России и наличия «плохой» отчетности.

Однако, несмотря на имеющиеся преимущества данного механизма, главным его недостатком является очень высокая стоимость. Так, например, стоимость санации Банка Москвы обошлась в 295 млрд руб., банка «Траст» – в 130 млрд руб., банка «Пересвет» – в 140 млрд руб., Мособлбанка, Инресбанка и Финанс Бизнес Банка – в 100 млрд руб. [9].

Также к недостаткам кредитного механизма можно отнести следующее:

- непрозрачность процедуры отбора банка-санатора;
- отсутствие достоверной информации о масштабе проблем saniруемого банка («дыры» в его капитале), что затрудняло выбор банка-санатора. АСВ изначально определяло размер льготного кредита, выделяемого банку-санатору. Поэтому при недооценке «дыры» в капитале проблемного банка банк-санатор мог понести серьезные убытки, которые сказывались на его финансовом положении (некоторые банки-санаторы впоследствии сами были saniрованы, например банк ФК «Открытие»), а при переоценке банк-санатор обогащался;
- длительность проведения финансового оздоровления. Так, например, процедура санации ряда банков длится 5–10 лет (КБ «Солидарность», Банк Уралсиб, Балтинвестбанк, ВУЗ-банк, Инвестторгбанк и др.) [1];
- возможность негативного влияния проведения процедуры финансового оздоровления на банк-санатор. Так, например, по мнению Банка России, одной из причин ухудшения финансового состояния ФК «Открытие» и введения по отношению к нему процедуры санации стала «не совсем удачная» санация банка «Траст». Нередко к проведению процедуры финансового оздоровления привлекались банки, капиталы которых не сопоставимы по размеру с капиталами saniруемого банка. На рис. 2 приведено соотношение капиталов saniруемых банков и банков-санаторов (наиболее крупные случаи) [4].

Из приведенной статистики можно заметить, что в ряде случаев санации посредством использования «кредитного» механизма активы saniруемых банков по сумме были сопоставимы с активами их инвесторов (санаторов), а в некоторых случаях и вовсе превышали активы банка-санатора более чем в 3 раза. Это диктуется в первую очередь неясностью критериев отбора банка-санатора и непрозрачностью данной процедуры. В таких случаях инвесторы берут на себя огромные риски,

связанные с непредвиденными осложнениями при проведении финансового оздоровления и, как следствие, с высокой вероятностью ухудшения их финансового положения. Например, Бинбанк в дальнейшем сам был санирован, чему причиной было в том числе принятие им на себя высоких рисков при проведении санации других кредитных организаций.

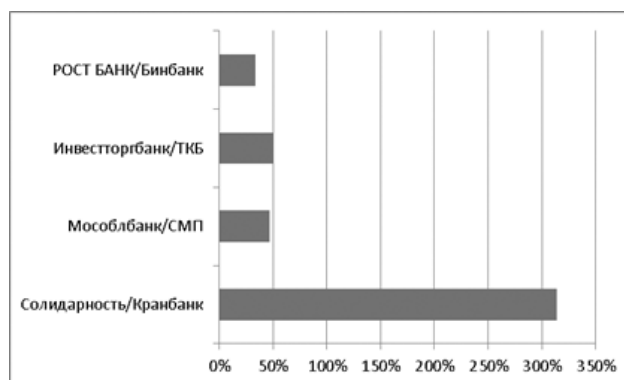


Рис. 2. Соотношение активов санлируемых банков и их банков-санаторов

Fig. 2. The ratio of the assets of the banks being rehabilitated and their sanator banks

После вступления на пост председателя Банка России в 2013 году Эльвиры Набиуллиной был активизирован процесс оздоровления банковского сектора путем закрытия кредитных организаций, уличенных в проведении сомнительных операций или испытывающих финансовые проблемы. У небольших банков были отозваны лицензии. Их вкладчикам в 2014–2017 годах АСВ выплатило возмещение на общую сумму свыше 1,7 трлн руб. [1]. Динамика количества действующих кредитных организаций в России представлена на рис. 3.

Как видно из графика, активное сокращение кредитных организаций наблюдалось в 2015–2017 годах: за это время были лишены лицензий около 300 банков. Данная мера по «оздоровлению» банковского сектора является спорной: с одной стороны, с рынка исключаются недобросовестные и (или) неэффективные банки, а с другой стороны, это ужесточает конкуренцию на данном рынке, увеличивает ее концентрацию. Всё это усложняет выживание небольших по размеру банков и ухудшает их финансовое положение, что, в свою очередь, приводит некоторые из них к банкротству и/или ликвидации (в том числе и добровольной).

Для более крупных банков была предусмотрена санация с участием АСВ или других инвесторов. Но их ресурсов не хватало для санации (фи-

нансового оздоровления) крупнейших по размеру активов системообразующих банков [16].

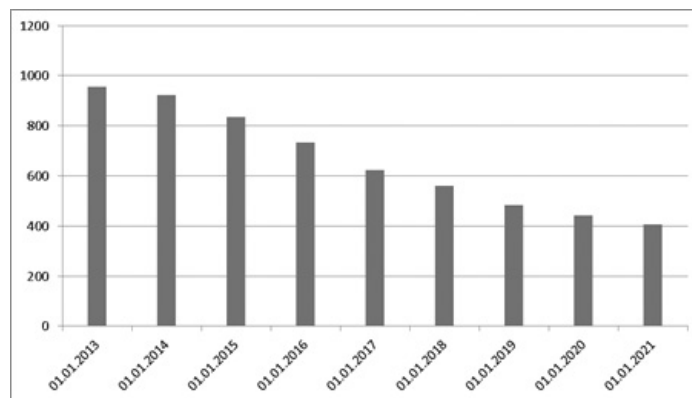


Рис. 3. Количество действующих кредитных организаций в РФ в 2013–2021 годах [4]

Fig. 3. Number of operating credit institutions in the Russian Federation in 2013–2021 [4]

Динамика ежегодного количества начатых и завершенных процедур санаций за 2008–2017 годы представлена на рис. 4.

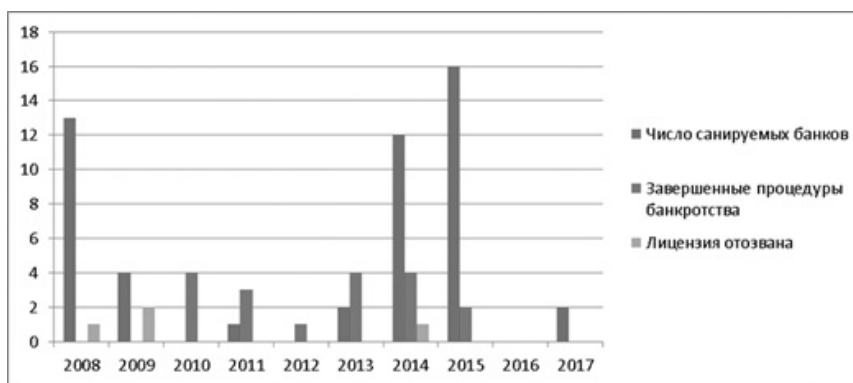


Рис. 4. Количество ежегодно начатых и законченных санаций в 2008–2017 годах [1]

Fig. 4. The number of annually started and completed sanitation in 2008–2017 [one]

Как видно из приведенной статистики, наибольшее количество процедур финансового оздоровления было введено в 2008 году (что связано с мировым финансовым кризисом) и в 2014–2015 годах, что повлекло значительный отток средств из АСВ и их нехватку. Поэтому приходилось

привлекать больше средств у инвесторов (банков-санаторов), что в ряде случаев ухудшало и их финансовое положение.

Стоит отметить, что большинство кредитных организаций, процедура финансового оздоровления которых было завершена, было присоединено к другим банкам (преимущественно к их банкам-санаторам). Лишь немногие банки сохранили свою «самостоятельность» и продолжают функционировать в обычном режиме в настоящее время: КБ «Пойдем!», АО «Банк ДОМ.РФ» [4]. С учетом имеющихся недостатков механизма санации было принято решение о внесении в него ряда изменений.

С 16 июня 2017 года внедрен новый механизм санации кредитной организации с участием Банка России, предусматривающий оказание им финансовой помощи проблемному банку за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС), имущество которого обособлено от имущества Банка России.

При этом используются следующие инструменты:

- приобретение акций (долей) уставного капитала санируемого банка;
- предоставление санируемому банку кредитов, гарантий, размещение депозитов;
- приобретение имущества (имущественных прав) проблемного банка;
- оказание финансовой помощи санируемым банкам и инвесторам в рамках процедур санации, осуществляемых с участием УК ФКБС [16].

Все мероприятия по санации кредитной организации от имени Банка России осуществляет специально учрежденное ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (ООО «УК ФКБС») (не является юридическим лицом). По окончании финансового оздоровления банка предполагается продажа акций (долей в уставном капитале), принадлежащих Банку России, новому инвестору.

Также в рамках реализации мер по санации кредитной организации УК ФКБС:

- участвует в анализе финансового положения банка, выполняет функции временной администрации по управлению банком;
- участвует в реализации мер, направленных на прямую докапитализацию санируемого банка;
- может выполнять функции единоличного исполнительного органа банка после докапитализации;
- осуществляет доверительное управление приобретенными Банком России в рамках санации акциями, иным имуществом, правами требования;
- участвует в реализации долгового механизма санации по аналогии с действующим порядком участия АСВ в осуществлении санации [16].

Целью внедрения данных изменений является следующее:

- сокращение расходов государства;
- сокращение сроков оздоровления банков;
- повышение эффективности контроля за использованием государственных средств;
- создание равных конкурентных условий для деятельности кредитных организаций [16].

На рис. 5 представлен современный механизм санации кредитных организаций.

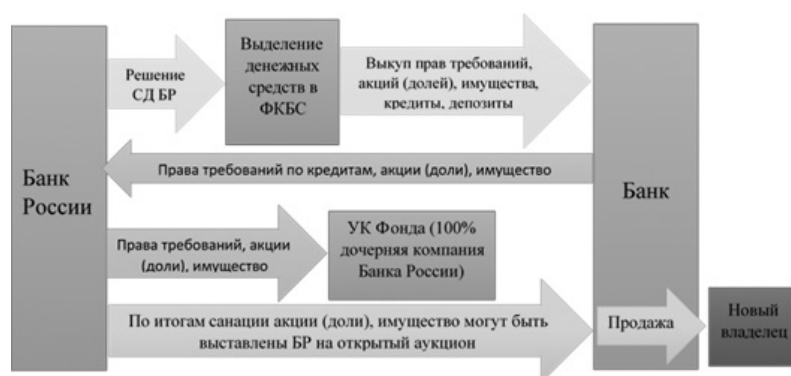


Рис. 5. Современный механизм санации кредитных организаций с участием УК ФКБС

Fig. 5. A modern mechanism for the rehabilitation of credit institutions with the participation of the FKBS Management Company

Возможные преимущества данного механизма санации:

- отсутствие зависимости санации (ее эффективности) от финансового состояния банка-санатора (инвестора);
- повышение прозрачности проведения финансового оздоровления кредитной организации для регулятора (Банка России). Процедуру санации осуществляет УК ФКБС, являющаяся дочерней компанией Банка России, чьи действия регулятору проще контролировать.

Стоит отметить, что некоторые банки, где санация была начата с участием АСВ в 2014–2015 годах, в дальнейшем были переданы на санацию с участием УК ФКБС. К ним относятся «Банк АВБ» (Автовазбанк), АО «РОСТ БАНК», Банк «Советский» (лицензия отозвана в 2018 году), Банк «Траст» (был санатором многих банков), «ВОКБАНК» (присоединен к «МинБанку», который находится на санации в настоящее время) [13].

Таким образом, последние изменения в механизме санации кредитных организаций в России решили ряд существующих в нем проблем: повысилась прозрачность проведения санации, исключилось влияние финансо-

вого положения банка-санатора на эффективность осуществляемых мер, проведение процедур санации не ухудшает финансового состояния банков-санаторов.

Однако, несмотря на эти изменения, ряд проблем в российском институте санации кредитных организаций всё еще не искоренился. К существующим недостаткам современного механизма санации можно отнести следующее.

Проблема 1. Отсутствие единого нормативного акта, регламентирующего процедуру санации кредитных организаций (нормы законодательства, касающиеся финансового оздоровления, содержатся в нескольких нормативных правовых актах), что препятствует точному пониманию процедуры санации, ее механизма.

Предложение по решению проблемы 1. Необходимо глубокое изучение механизма санации кредитных организаций как правового механизма, что будет способствовать его совершенствованию. Также нужно разработать единый нормативный правовой акт, регулирующий вопросы санации банков.

Проблема 2. Отсутствие точной регламентации механизма санации: ни на сайте Банка России, ни на сайте АСВ точно не определены критерии проведения санации (сказано лишь несколько общих слов). Фактически каждый случай санации банка является «частным».

Предложение по решению проблемы 2. На законодательном уровне необходимо разработать и закрепить единые принципы функционирования института санации кредитных организаций: цели процедуры санации, методы, участники (и требования к ним), критерии обоснования необходимости финансового оздоровления банка. Также можно ввести сегментацию банков: не только выделять системообразующие, которым отдается приоритет при санации, но и классифицировать другие банки по каким-либо критериям (например, по размеру, направлению деятельности) и установить для каждой группы банков четкие критерии принятия решения о санации.

Проблема 3. Недостаточная квалификация и мотивация временной администрации санлируемого банка, что снижает эффективность санации проблемного банка.

Предложение по решению проблемы 3. Для решения этой проблемы следует четко определить квалификационные требования к временной администрации (например, привлекать к временному управлению представителей высшего руководства крупных банков), а также сформировать систему мотивации для временного руководства и внедрить систему оценки результата проведения санации и ее эффективности.

Проблема 4. Высокая стоимость проводимых процедур санации кредитных организаций. Несмотря на то что главной целью последних изменений механизма санации являлось снижение стоимости ее проведения, стоимость первых процедур финансового оздоровления новым способом обошлась Банку России в довольно крупную сумму – более 2,5 трлн руб. на санацию ФК «Открытие», Бинбанка, Промсвязьбанка. Также стоит отметить, что основной источник финансирования проведения санации – средства государства. Это снимает ответственность с собственников бизнеса (банка), которые довели банк до ухудшения финансового положения и необходимости его оздоровления. В связи с этим у населения может возникнуть негативное отношение к процедуре санации – фактически за счет их средств (уплаченные ими налоги) предоставляется помощь узкому кругу людей (клиентам банка и его собственникам), в то время как эти средства могли быть направлены на создание общественных благ (финансирование здравоохранения, образования).

Предложение по решению проблемы 4. Необходимо включить дополнительные источники финансирования процедур санации банков. В качестве примера можно рассмотреть европейский опыт финансирования санации кредитных организаций (в частности, Единый механизм финансового оздоровления). Согласно данному законодательству бремя убытков несут и владельцы банка (его акционеры), т. е. используется механизм *bail-in*. Крупнейшие кредиторы (вкладчики) конвертируют свои средства в капитал банка (т. е. становятся его акционерами), что уменьшает требования к банку, и, таким образом, эти средства направляются на санацию проблемного банка. *Bail-in* не применяется к ряду депозитов, утвержденных законодательством (например, по застрахованным, обеспеченным депозитам). Конвертация требований кредиторов осуществляется в определенном порядке в соответствии с законодательством. При этом полный отказ от финансирования санации со стороны государства не подразумевается, в особенности по отношению к финансовому оздоровлению системно значимых банков. Также предусмотрены ежегодные взносы участников рынка в Единый фонд финансового оздоровления, из которого потом финансируются процедуры санации [3]. В России можно ввести аналогичные взносы для банков, а также хотя бы частично проводить рекапитализацию проблемного банка за счет средств его собственников (акционеров). Применение механизма *bail-in* в настоящее время рассматривается Министерством финансов (до настоящего времени этот механизм частично применялся при санации банков «Пересвет» и «Таврический») [1]. Изначально применение данного механизма рассматривалось только в отношении крупнейших вкладчиков – юридических лиц, но позже обсуждалась возможность применения его и в отношении крупнейших частных вкладчиков (физических лиц).

Финансовое оздоровление кредитных организаций, безусловно, необходимо для функционирования банковской системы и является хорошей альтернативой отзыву лицензии у банка. Санация призвана решать две важнейшие задачи:

– поддержание стабильности банковской системы: снижение репутационных рисков (паники среди населения), что ведет к оттоку капитала во многих банках страны;

– повышение качества функционирования банковской системы. Проблемные банки передаются под управление финансово устойчивым кредитным организациям (хотя, как было рассмотрено ранее, в ряде случаев активы проблемного банка сопоставимы или даже превышают активы банка-санатора). Однако такая мера ведет к росту монополизации банковского рынка: в большинстве случаев saniруемый банк присоединяется к санатору.

Данная ситуация создает «замкнутый круг»: сокращение числа кредитных организаций (в том числе и за счет присоединения относительно небольших банков к более крупным в результате санации) ведет к росту концентрации и монополизации банковского рынка и, как следствие, к ужесточению конкуренции и условий «выживания» небольших банков, что в дальнейшем может привести к ухудшению их финансового положения. Для разрешения сложившейся ситуации необходимо пересмотреть существующий механизм санации кредитных организаций, что, скорее всего, будет осуществлено в следующие этапы развития отечественного института санации.

Таким образом, в настоящей статье было рассмотрено текущее состояние института санации кредитных организаций в России, выделены проблемы и перспективы дальнейшего развития. За время своего существования механизм санации кредитных организаций не раз претерпевал изменения, совершенствовался, однако всех проблем искоренить всё же не удалось. В ближайшие годы предстоит осуществить ряд изменений в процедуре санации банков с целью повышения ее эффективности и прозрачности.

Литература

1. Агентство по страхованию вкладов: официальный сайт. – URL: <https://www.asv.org.ru/> (дата обращения: 18.02.2022).
2. Андрюшин С.А., Кузнецова В.В. Санация банков: международный опыт и российская практика // Экономические стратегии. – 2017. – № 7. – С. 52–67.
3. Антипкина О.В. Механизмы санации банков bail-out и bail-in в Европейском банковском праве: достоинства и недостатки // Закон. – 2018. – № 3. – С. 163–175.
4. Информация о кредитных организациях / Банк России. – URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/ (дата обращения: 18.02.2022).

5. История санации банков через Фонд консолидации банковского сектора // ТАСС. – 2019. – 22 января. – URL: <https://tass.ru/info/6026281> (дата обращения: 18.02.2022).
6. Карелина С.А. Правовые проблемы реализации механизма предупреждения банкротства кредитной организации // Банковское право. – 2018. – № 4. – С. 25–33.
7. Кишаи А.Э. Базовые проблемы и перспективные направления развития института санации коммерческих банков в национальной экономике // Вопросы управления. – 2019. – № 5 (60). – С. 113–123.
8. Лаутс Е.Б. Особенности участия Банка России в предупреждении банкротства банков // Закон. – 2017. – № 12. – С. 124–131.
9. Литова Е., Нагаев К. Fitch оценило расходы ЦБ на расчистку банковского сектора в \$70 млрд. – URL: <https://www.rbc.ru/finances/28/03/2019/5c9cb7889a7947290238b28a> (дата обращения: 18.02.2022).
10. Ручкин Р.О. Правовое обеспечение нового механизма финансового оздоровления кредитных организаций, проводимого Банком России с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора // Банковское право. – 2018. – № 4. – С. 42–49.
11. Ручкина Г.Ф. Реализация нового механизма санации банков: правовые и организационные аспекты // Банковское право. – 2018. – № 1. – С. 7–15.
12. Рябов Д.Ю. Новый механизм санации Банком России коммерческих банков: причины и цели изменений // Управление экономическими системами. – 2017. – № 4 (98). – С. 22. – URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_29046105_70622231.PDF (дата обращения: 18.02.2022).
13. Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора: официальный сайт. – URL: <http://www.amfbc.ru/> (дата обращения: 18.02.2022).
14. Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. – URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 18.02.2022).
15. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ // КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/ (дата обращения: 18.02.2022).
16. Финансовое оздоровление / Банк России. – URL: https://cbr.ru/banking_sector/PrBankrot/ (дата обращения: 18.02.2022).
17. Царева О.Е. Правовой анализ политики Банка России по санации кредитных организаций за 2014–2017 годы // Финансовое право. – 2019. – № 5. – С. 33–37.
18. Эзрох Ю.С. Эволюция института санации банков в России // Экономика. Бизнес. Банки. – 2018. – № 1. – С. 21–42.

Статья поступила в редакцию 13.05.2021.

Статья прошла рецензирование 02.07.2021.

DOI: 10.17212/2075-0862-2022-14.1.2-261-277

INSTITUTE OF REHABILITATION OF CREDIT INSTITUTIONS IN RUSSIA: PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT

Protas, Nina,

Cand. of Sc.(Economics),

*Associate Professor of the Department of Financial Markets
and Financial Institutions,*

*Novosibirsk State University of Economics and Management – “NINHP”,
56 Kamenskaya Street, Novosibirsk, 630099, Russian Federation*

ORCID: 0000-0002-4042-1593

n.g.protas@nsuem.ru

Abstract

The article is devoted to the study of the institution of rehabilitation of credit institutions in Russia, its current problems and prospects for further development. The author examines the influence of the institution of reorganization on the stability of the country's banking system. The object of research in the article is the Institute of Reorganization of Credit Institutions in Russia. The subject of the study is an assessment of the current state of the domestic institute of rehabilitation of credit institutions. The theoretical and methodological basis of this article is the normative legal acts of the Russian Federation, the normative acts of the Bank of Russia, scientific publications and studies of Russian scientists devoted to the study of this issue. Statistical materials of the Federal State Statistics Service, the Bank of Russia, as well as other information materials posted on the Internet were used as an information base. The study is based on methods of statistical analysis, a review of literature, regulations and other information sources concerning the rehabilitation of credit institutions, and covers 1990–2021.

The definition of rehabilitation of credit institutions is formulated. The main stages of the development of the institution of rehabilitation of credit institutions are considered: the mechanism of the rehabilitation procedure, the main changes in it at each stage of the institute's development, its advantages and disadvantages. The 'credit' mechanism of bank rehabilitation with the participation of the Deposit Insurance Agency (DIA) and the mechanism with the participation of the Management Company of the Banking Sector Consolidation Fund specially established by the Bank of Russia (LLC "CC FCBS") are considered in the most detail. Each of these mechanisms has its advantages and disadvantages highlighted. Currently, both of these methods are used in Russia. Based on the analysis of the current state of the institute of rehabilitation and the effectiveness of the rehabilitation of credit institutions, a number of problems are identified: the lack of a single regulatory act regulating the activities of this institute, the high cost of the procedures of rehabilitation, etc. Recommendations for their solution and improvement of the institution of rehabilitation of credit institutions in Russia are given for each identified problem.

Keywords: rehabilitation, institute, financial rehabilitation, credit institution, Deposit Insurance Agency, Banking Sector Consolidation Fund, Bank of Russia

Bibliographic description for citation:

Protas N. Institute of Rehabilitation of Credit Institutions in Russia: Problems and Prospects of Development. *Idei i idealy = Ideas and Ideals*, 2022, vol. 14, iss. 1, pt. 2, pp. 261–277. DOI: 10.17212/2075-0862-2022-14.1.2-261-277.

References

1. *Agentstvo po strakhovaniyu vkladov* [Deposit Insurance Agency]. Available at: <https://www.asv.org.ru/> (accessed 18.02.2022).
2. Andryushin S.A., Kuznetsova V.V. Sanatsiya bankov: mezhdunarodnyi opyt i rossiiskaya praktika [Banks' Rehabilitation: International Experience and the Russian Practice]. *Ekonomicheskie strategii = Economic Strategies*, 2017, no. 7, pp. 52–67.
3. Antipkina O.V. Mekhanizmy sanatsii bankov bail-out i bail-in v Evropeiskom bankovskom prave: dostoinstva i nedostatki [Bail-Out and Bail-In Mechanisms of Bank Resolution in Eu Banking Law: Advantages and Disadvantages]. *Zakon*, 2018, no. 3, pp. 163–175. (In Russian).
4. Bank of Russia. *Informatsiya o kreditnykh organizatsiyakh* [Credit Organizations Information]. (In Russian). Available at: https://cbr.ru/banking_sector/credit/ (accessed 18.02.2022).
5. Istoriya sanatsii bankov cherez Fond konsolidatsii bankovskogo sektora [The history of bank rehabilitation through the Banking Sector Consolidation Fund]. *TASS*, 2019, 22 January. (In Russian). Available at: <https://tass.ru/info/6026281> (accessed 18.02.2022).
6. Karelina S.A. Pravovye problemy realizatsii mekhanizma preduprezhdeniya bankrotstva kreditnoi organizatsii [Legal Issues of Implementation of the Mechanism of Prevention of Bankruptcy of A Credit Institution]. *Bankovskoe pravo = Banking Law*, 2018, no. 4, pp. 25–33.
7. Kinash A.E. Bazovye problemy i perspektivnye napravleniya razvitiya instituta sanatsii kommercheskikh bankov v natsional'noi ekonomike [Underlying Problems and Promising Areas of Development of the Institution of Commercial Banks Rehabilitation in the National Economy]. *Voprosy upravleniya = Management Issues*, 2019, no. 5 (60), pp. 113–123.
8. Lauts E.B. Osobennosti uchastiya Banka Rossii v preduprezhdenii bankrotstva bankov [The Bank of Russia's Role in Preventing Bank Failures]. *Zakon*, 2017, no. 12, pp. 124–131. (In Russian).
9. Litova E., Nagaev K. *Fitch otsenilo raskhody TsB na raschistku bankovskogo sektora v \$70 mlrd* [Fitch estimated the Central Bank's expenses for clearing the banking sector at \$70 billion]. Available at: <https://www.rbc.ru/finances/28/03/2019/5c9cb7889a7947290238b28a> (accessed 18.02.2022).
10. Ruchkin R.O. Pravovoe obespechenie novogo mekhanizma finansovogo ozdorovleniya kreditnykh organizatsii, provodimogo Bankom Rossii s ispol'zovaniem

denezhnykh sredstv Fonda konsolidatsii bankovskogo sektora [The Legal Support of the New Mechanism of Financial Recovery of Credit Institutions Implemented by the Bank of Russia Using the Funds of the Banking Sector Consolidation Fund]. *Bankovskoe pravo = Banking Law*, 2018, no. 4, pp. 42–49.

11. Ruchkina G.F. Realizatsiya novogo mekhanizma sanatsii bankov: pravovye i organizatsionnye aspekty [Implementation of the New Mechanism of Bank Recovery: Legal and Organizational Aspects]. *Bankovskoe pravo = Banking Law*, 2018, no. 1, pp. 7–15.

12. Ryabov D.Yu. Novyi mekhanizm sanatsii Bankom Rossii kommercheskikh bankov: prichiny i tseli izmenenii [A new mechanism of sanation of the Bank of Russia of commercial banks: the reason for, and effect of changes]. *Upravlenie ekonomicheskimi sistemami*, 2017, no. 4 (98). (In Russian). Available at: https://elibrary.ru/download/elibrary_29046105_70622231.PDF (accessed 18.02.2022).

13. *Upravlyayushchaya kompaniya Fonda konsolidatsii bankovskogo sektora* [Management Company of the Banking Sector Consolidation Fund]. Available at: <http://www.amfbc.ru/> (accessed 18.02.2022).

14. *Federal State Statistics Service*. (In Russian). Available at: <https://rosstat.gov.ru/> (accessed 18.02.2022).

15. Federal Law No. 127-FZ of October 26, 2002 “On Insolvency (Bankruptcy)”. *KonsultantPlus*. (In Russian). Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/ (accessed 18.02.2022).

16. Bank of Russia. *Finansovoe ozdorovlenie* [Financial recovery]. (In Russian). Available at: https://cbr.ru/banking_sector/PrBankrot/ (accessed 18.02.2022).

17. Tsareva O.E. Pravovoi analiz politiki Banka Rossii po sanatsii kreditnykh organizatsii za 2014–2017 gody [A Legal Analysis of the Credit Institution Rehabilitation Policy of the Bank of Russia for 2014 to 2017]. *Finansovoe pravo = Financial Law*, 2019, no. 5, pp. 33–37.

18. Ezrokh Yu.S. Evolyutsiya instituta sanatsii bankov v Rossii [Evolution of The Institution of Banks’ Clean-Up in Russia]. *Ekonomika. Biznes. Banki = Economy. Business. Banks*, 2018, no. 1, pp. 21–42.

The article was received on 13.05.2021.

The article was reviewed on 02.07.2021.