



УДК 347.19  
ББК 67.401.141

## ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И РЕАЛИЗАЦИЯ БАНКОМ РОССИИ МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

*Т.Г. Рамазанов*

Предпринимательские отношения, в которых участвует коммерческий банк, неизбежно сопровождаются возникновением различного рода рисков, в частности риска банкротства банка. Своевременное получение информации о возможном банкротстве кредитной организации позволяет Банку России реализовывать систему предупредительных мероприятий, обеспечивающих сохранение банков и создание конкурентной банковской системы.

**Ключевые слова:** *коммерческий банк, Банк России, мониторинг риска банкротства, предупреждение банкротства, кредитные организации, несостоятельность (банкротство).*

Согласно ст. 4 Закона «О несостоятельности банков» меры по предупреждению банкротства коммерческого банка осуществляются в случаях, когда коммерческий банк находится в определенном финансовом состоянии. Во-первых, не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних 6 месяцев требования кредиторов по денежным обязательствам и не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в срок до 3 дней со дня наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах. Во-вторых, не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам и не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие 3 дня с момента наступления даты их удовлетворения и даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах. В-третьих, допускает абсолютное снижение величины собственных средств по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20 % при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России.

В-четвертых, нарушает норматив достаточности собственных средств, установленный Банком России, определяемый как отношение суммы собственных средств (капитала) к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала (норматив достаточности собственных средств (капитала) устанавливается в размере 2 %). В-пятых, нарушает норматив текущей ликвидности коммерческого банка, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10 процентов, то есть сумма ликвидных активов банка не превышает 40 % от суммы обязательств банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайšie 30 календарных дней. В-шестых, допускает уменьшение величины собственных средств по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами коммерческого банка.

Коммерческий банк признается арбитражным судом банкротом в том случае, если имеют место следующие обстоятельства:

- коммерческий банк не способен удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, а также обязанность по уплате обязательных платежей в размере 1000-кратного размера минимальной оплаты труда в течение

14 дней после наступления даты их исполнения;

- стоимость имущества коммерческого банка после отзыва у него лицензии недостаточна для исполнения обязательств перед кредиторами и (или) обязанностей по уплате обязательных платежей.

Формально законодатель в качестве признаков банкротства банка использует и критерий неплатежеспособности, и критерий неплатности. Однако в реальной предпринимательской практике каждый банк оперирует чужими денежными средствами в объемах, существенно превышающих стоимость его собственного имущества. В этой связи мы считаем, что банкротство коммерческого банка суть наступление его неплатежеспособности, то есть утрата им платежеспособности (финансовый крах, при котором банк не может платить за себя и за своих клиентов своевременно и в полном объеме). Следовательно, для предупреждения банкротства коммерческого банка необходимым, базовым условием является возможность своевременного обнаружения вероятного ненадлежащего финансового состояния, которое мы называем «риск утраты банком платежеспособности».

Опираясь на приведенные положения Закона «О несостоятельности банков», выделим основные признаки ненадлежащего финансового состояния банка, представляющие собой своеобразные сигналы о его надвигающейся неплатежеспособности.

Прежде всего, в свете требований законодательства о несостоятельности банков самой короткой допустимой просрочкой осуществления банком платежа является 3-дневный срок. Если на 3-й день от даты платежного поручения клиента банк все-таки осуществляет платеж, то формально он считается платежеспособным. Вместе с тем, если таких фактов за полгода будет 2 и более, то начиная с третьего такого факта должны стартовать мероприятия по предупреждению банкротства данного банка. При этом не имеет значения сумма платежа, который не может осуществить коммерческий банк. Однако в случае если период неоплаты достигнет 2-недельного срока и вырастает до 1000-кратного размера МРОТ, то появляется один из формальных признаков несостоятельности, когда уже

нет смысла осуществлять мероприятия по предупреждению банкротства. Хотя, если кредиторы либо государство в лице публичных органов не обратились в арбитражный суд, такие меры должны приниматься незамедлительно.

Второй сигнал для инициации мероприятий по предупреждению банкротства предполагает несоблюдение специально установленных Банком России нормативов, в частности нормативов достаточности собственных средств и текущей ликвидности. Здесь возникает вопрос: кто и по каким правилам отслеживает и фиксирует или должен фиксировать такие факты?

Поставленный вопрос, по нашему мнению, является весьма актуальным в том плане, что профилактические мероприятия по предупреждению несостоятельности осуществляются коммерческими банками уже на этапах создания и повседневной предпринимательской деятельности, то есть до появления признаков неплатежеспособности. Одним из способов предупреждения банкротства на данном этапе является своевременное реагирование на негативные изменения в структуре баланса коммерческого банка, которое становится возможным благодаря осуществлению мероприятий по мониторингу риска утраты банком платежеспособности. Само ненадлежащее финансовое состояние – негативные изменения в структуре баланса – в ракурсе Закона «О несостоятельности банков» представляет собой нехватку у банка денежных средств, которые необходимы ему на 2 дня платежей согласно имеющимся платежным поручениям клиентов и денежным обязательствам самого банка перед его кредиторами и/или государством. Именно такая нехватка денежных средств становится причиной как снижения величины собственных средств, так и снижения нормативов ликвидности.

Вместе с тем сами клиенты о состоянии корреспондентского счета своего банка не имеют никаких сведений. Довольно часто в банках бывают ситуации, что на корреспондентском счете банка денежных средств меньше, чем сумма всех остатков на счетах клиентов этого банка. Но такие периоды могут проходить без последствий, если в такие дни клиенты не дают банку платежных пору-

чений, если самому банку не нужно рассчитываться по налоговым обязанностям, либо со своими кредиторами и иными контрагентами. Вполне возможно, что клиенты вдруг дадут платежные поручения на такие суммы, что банк в силу отсутствия денежных средств на корреспондентском счете не сможет их исполнить. При этом, даже когда банк временно испытывает подобные трудности, но они разрешаются в течение суток, то, разумеется, клиентам подобная информация не сообщается. Зачастую банк ссылается на проблемы технического характера. Однако именно эта ситуация и представляет собой наступление рискованного события, то есть утрату банком платежеспособности. Такое негативное состояние банку весьма желательно обнаруживать заблаговременно, «на дальних подступах», что позволит иметь запас времени для концентрации денежных средств, а также для разработки и развертывания антикризисных мероприятий. Поэтому риск утраты банком платежеспособности должен отслеживаться каждым банком всегда и непрерывно в процессе повседневной предпринимательской деятельности.

Для банка ответ на вопрос о том, какую сумму ему поручат оплатить клиенты в конкретный день, может быть найден только путем долгосрочного (от 5 лет и более) накопления статистических данных об операциях клиентов по их счетам. Однако свои собственные денежные обязательства банк знает точно, поэтому обязан обеспечивать их исполнение денежными средствами в необходимых суммах и в плановом порядке. Следовательно, с некоторой допустимой погрешностью (с запасом в пользу банка) и заранее каждый банк может рассчитать сумму денежных средств, которые необходимы ему на 2 дня платежей. Объектом мониторинга риска утраты банком платежеспособности является соответствие суммы денежных средств, которая фактически находится на корреспондентском счете банка, сумме, которая необходима данному банку на эти 2 среднестатистических дня платежей. Если указанная сумма имеется с запасом (более чем на 2 дня платежей), риска утраты банком платежеспособности нет.

В этой связи банк обязан ежедневно отвечать, по сути, на один и тот же вопрос: дос-

таточно ли у него денег на оплату плановых и возможных платежей? Если ответ положительный, то в область мониторинга дополнительно попадают вопросы о соответствии показателей ликвидности установленным нормативам. Но, как правило, если банку хватает денежных средств на уплату указанных платежей, то нормативы в большинстве случаев соответствуют установленным значениям. Если же ответ отрицательный и в течение 2 последовательных дней денег недостаточно, то необходимость осуществления мероприятий по предупреждению банкротства становится очевидной. Разумеется, подобные вопросы задаются банком самому себе на частном уровне. По нашему мнению, для каждого банка подобная непрерывная и повседневная контрольная деятельность лежит в основе мониторинга риска утраты им платежеспособности.

По своему содержанию мониторинг – это комплексная система регламентированных периодических наблюдений, оценки и прогноза изменений состояния той или иной среды с целью выявления негативных изменений и выработки рекомендаций по их устранению или ослаблению [7]. Мониторинг является механизмом для коррекции ранее принятых решений и предполагает постоянное отслеживание ключевых параметров результатов по достижению целей. Осуществление мониторинга необходимо для проведения анализа эффективности принимаемых решений. Результаты такого анализа содержат предложения по повышению эффективности управленческих решений. Мониторинг должен содержать параметры, которые позволяют проводить сравнительный анализ для различных временных промежутков.

Специфика банковской системы позволяет выделять, как минимум, два уровня мониторинга рисков банковского банкротства: государственный и частный (банковский). Как мы уже отмечали, у отдельных частных лиц, в том числе граждан, возникает необходимость в осуществлении мониторинга деятельности коммерческих банков. В связи с этим предполагается наличие общественного мониторинга рисков утраты банком платежеспособности.

Мониторинг рисков осуществляется специальным органом Банка России – Комите-

том банковского надзора (далее – Комитет), действующим на основании Положения «О Комитете банковского надзора Банка России» [4]. В компетенцию Комитета входит принятие решений по вопросам: государственной регистрации банков при их создании; выдачи генеральных лицензий на осуществление банковских операций, выдачи лицензий на привлечение во вклады денежных средств физических лиц банкам, ранее не имевшим такого права; вынесения заключения о соответствии банков требованиям к участию в системе страхования вкладов; формирования собственных средств (капитала) коммерческого банка с использованием инвесторами ненадлежащих активов; назначения временной администрации по управлению коммерческим банком; аннулирования и отзыва у коммерческого банка лицензий на осуществление банковских операций, а также государственной регистрации в связи с их ликвидацией; выдачи коммерческим банкам разрешений на создание на территории иностранного государства филиалов и дочерних организаций.

Одной из новелл банковского законодательства является разработанное Банком России на основании документа Базельского комитета по банковскому надзору [1] правовое понимание риска потери ликвидности. В письме Банка России от 23 июня 2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках» [6] под риском потери ликвидности понимается риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами коммерческого банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

В целях контроля состояния ликвидности банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, Банк России в соответствии с Инструкцией Банка России от 16 января 2004 г.

№ 110-И «Об обязательных нормативах банков» устанавливает нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов [2].

Особым элементом мониторинга риска потери банком платежеспособности является проведение эксперимента по внедрению института кураторства кредитной организации. Регламентация деятельности данного института осуществляется Письмом Банка России от 31 января 2003 г. № 04-15-3/371 «Об эксперименте по внедрению в надзорную практику института кураторов кредитных организаций» [3]. В рамках данной процедуры за каждым коммерческим банком закрепляется собственный куратор, являющийся сотрудником Банка России.

Согласно положению «О кураторах кредитных организаций» целью назначения кураторов является совершенствование банковского надзора, в том числе на основе лучшего понимания и оценки таких аспектов деятельности коммерческого банка, как финансовая устойчивость (состояние капитала, качество активов, доходность, ликвидность), корпоративное управление (включая организацию систем управления рисками и внутреннего контроля, стратегическое планирование), прозрачность структуры собственности, структура группы, в которой банк является головной организацией или участником [5]. По нашему мнению, учитывая, что банковский надзор осуществляется в целях поддержания стабильности банковской системы, куратор действует в публичных интересах. В то же время деятельность куратора связана с анализом деятельности конкретного коммерческого банка. Нормативно закреплено, что куратор может в рамках предоставленных ему его руководителем полномочий обсуждать с закрепленной за ним кредитной организацией ее экономическое положение, тенденции, перспективы развития, имеющиеся в ее деятельности нарушения (недостатки), пути (способы) их устранения, а также иные вопросы, связанные с исполнением ею законодательства Российской Федерации, в

том числе нормативных актов Банка России. Как видим, с этой точки зрения куратор действует и в интересах коммерческих банков, но видимо только в той мере, пока это способствует поддержанию стабильности всей банковской системы.

К должности куратора предъявляются весьма серьезные требования. Так, помимо требования отсутствия всевозможных связей с курируемым коммерческим банком от куратора требуется: занимать должность не ниже главного специалиста в структурном подразделении территориального учреждения Банка России, осуществляющем функции в области надзора за коммерческими банками; иметь высшее экономическое или высшее юридическое образование при опыте работы в Банке России в области надзора за коммерческими банками не менее 3 лет либо иное высшее образование при опыте работы в Банке России в области надзора за коммерческими банками не менее 5 лет; не иметь в течение 2 календарных лет, предшествующих его назначению, трудовых отношений с предполагаемым к закреплению за ним коммерческим банком и не являться в течение указанного срока членом совета директоров (наблюдательного совета) предполагаемого к закреплению за ним коммерческого банка; не являться собственником (владельцем) акций (долей) предполагаемого к закреплению за ним коммерческого банка; пройти обучение по специальной программе, организуемой для кураторов.

Очевидно, что требования к кураторам кредитных организаций являются более строгими, по сравнению с требованиями, предъявляемыми к сотрудникам, входящим в состав временных администраций, назначаемых в орган управления банка, уже потерявшего ликвидность.

По нашему мнению, учитывая схожесть целей и задач деятельности кураторов и членов временной администрации, существует необходимость разработки специальных нормативных положений, содержащих основные принципы наступления ответственности указанных категорий работников. Ответственность должна наступать не только перед Банком России, но и перед самим коммерческим банком. Установление ответственности

куратора перед коммерческим банком должно корреспондировать весьма активному вмешательству куратора в деятельность банка путем его посещения с целью изучения деятельности, а также путем получения от руководства, работников банка пояснений и справок, иных сведений по вопросам деятельности данного банка, путем принятия участия в совещаниях, заседаниях, собраниях, проводимых в коммерческом банке, закреплённом за куратором.

Таким образом, мониторинг Банком России риска финансовой несостоятельности коммерческого банка предусматривает надзор Банка России за деятельностью кредитных организаций и соблюдением ими нормативов ликвидности и включает институт кураторства, который из экспериментальной формы должен быть трансформирован в нормативно закреплённый. Частный мониторинг должен осуществляться специальным подразделением на уровне каждого банка, которое, обеспечивая работу куратора Банка России, одновременно отслеживало бы динамику основных показателей ликвидности и платежеспособности, накапливало и анализировало сведения о поступлении в банк денежных средств от должников, а также о предстоящих расчетах с государством и кредиторами в ракурсе их соответствия договорным и публичным обязанностям банка.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Методология основных принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору (Базель, Швейцария, октябрь 1999 г.) // Вестник Банка России. – 2002. – 19 апр. (№ 23).
2. Об обязательных нормативах банков : инструкция ЦБР от 16 января 2004 г. № 110-И // Вестник Банка России. – 2004. – 11 февр. (№ 11).
3. Об эксперименте по внедрению в надзорную практику института кураторов кредитных организаций : письмо ЦБР от 31 января 2003 г. № 04-15-3/371 // Вестник Банка России. – 2003. – 5 февр. (№ 7).
4. О Комитете банковского надзора Банка России : положение // Вестник Банка России. – 2004. – 25 авг. (№ 51).
5. О кураторах кредитных организаций : положение ЦБР от 7 сентября 2007 г. № 310-П // Вестник Банка России. – 2007. – 10 окт. (№ 57).

6. О типичных банковских рисках : письмо ЦБ РФ от 23 июня 2004 г. № 70-Т // Вестник Банка России. – 2004. – № 38.

7. Словари. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: [http://dic.academic.ru/dic.nsf/enc\\_geolog/3180/](http://dic.academic.ru/dic.nsf/enc_geolog/3180/). – Загл. с экрана.

**LAWFUL GUARANTEE AND REALIZATION  
OF FINANCIAL INSOLVENCY MONITORING  
OF A COMMERCIAL BANK BY THE BANK OF RUSSIA**

*T.G. Ramazanov*

Commercial relations involving a commercial bank are unavoidably accompanied by the appearance of different kinds of risks, in particular, the risk of a bank bankruptcy. On-time obtaining of information about a possible bankruptcy of a credit organization makes it possible for the Bank of Russia to implement the system of the preventive measures, which ensure the perpetuation of banks and the creation of a competitive banking system.

**Key words:** *commercial bank, Bank of Russia, monitoring of a bankruptcy risk, bankruptcy prevention, credit institutions, financial insolvency (bankruptcy).*