

***Банковские кризисы и проблемы
банкротства кредитных
организаций.***

Автор: к.э.н., доцент Левитская Е.Н.

Москва, 2006.

Банковские кризисы и проблемы банкротства кредитных организаций.

- Определение и виды банковских кризисов.
- Понятие проблемных банков.
- Меры по реструктуризации кредитных организаций.
- Ликвидация, санация и рекапитализация кредитных учреждений
- Деятельность Агентства по страхованию вкладов и перспективы укрепления стабильности банковской системы России.

Типы банковских кризисов:

- **Латентный (скрытый):** значительная часть банковских структур несостоятельна, но продолжает функционировать (Bank Distress).
- **Открытый:** банковские банкротства и массовые изъятия вкладов (Bank Runs).
- **Системный:** несостоятельность большей части банковской системы. Прекращение выдачи депозитов, задержки осуществления платежей.
- **Локальный:** несостоятельность отдельного сектора банковской системы или банковской системы региона внутри страны.

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)».

- Принят 27 сентября 2002 г.
- Устанавливает:
 - 1). Основания для признания должника банкротом;
 - 2). Порядок и условия предупреждения банкротства;
 - 3). Условия проведения процедур банкротства.

Несостоятельность (банкротство) это:

- Признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов и обязанность по уплате обязательных платежей.

Процедуры банкротства:

- 1). Наблюдение;
- 2). Финансовое оздоровление;
- 3). Внешнее управление;
- 4). Конкурсное производство;
- 5). Мирное соглашение.

Проведение процедуры банкротства.

- Для проведения процедуры утверждаются:
 - 1). Временный арбитражный управляющий;
 - 2). Внешний арбитражный управляющий;
 - 3). Конкурсный арбитражный управляющий.

Для кредитных организаций эту роль выполняет
Агентство по страхованию вкладов.

Причины банковского кризиса 1998 г.

- 1). Низкий уровень капитализации банков;
- 2). Узость ресурсной базы;
- 3). Ограниченность сфер применения банковского капитала в реальной экономике;
- 4). Высокая зависимость качества банковских активов от государственных финансов;
- 5). Недостаточное качество управления банками;
- 6). Отсутствие системы гарантирования вкладов населению;
- 7). Незавершенность формирования системы банковского надзора.

Цели программы реструктуризации банковской системы:

- 1). Восстановление ликвидности банковской системы страны;
- 2). Увеличение совокупного капитала банковской системы (рекапитализация);
- 3). Реструктуризация отдельных крупных, социально значимых, но неплатежеспособных банков.

Цели программы реструктуризации банковской системы:

- 4). Восстановление доверия к банкам со стороны частных вкладчиков, кредиторов, иностранных партнеров;
- 5). Сохранение банковских технологий;
- 6). Восстановление функционирования фондового рынка.

- 1). Закон о реструктуризации кредитных организаций от 8 августа 1999 г.
- 2). Создание Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО).

Задачи АРКО.

- 1). Взаимодействие с реструктурируемыми банками;
- 2). Проведение процедур ликвидации обанкротившихся банков;
- 3). Содействие в реализации имущества ликвидируемых банков;
- 4). Оценка реструктурируемых банков.

Методы оценки реструктурируемых предприятий

<i>Методы оценки</i>	<i>Применение метода</i>
Рыночный метод	Продажа отдельных категорий активов
Затратный метод	Ликвидация банка
Доходный метод	Продажа банка как функционирующее предприятие

Причины убыточной деятельности банков.

- 1). Отрицательная процентная маржа;
- 2). Отрицательная непроцентная маржа;
- 3). Расходы по созданию излишних резервов;
- 4). Отрицательный результат от переоценки ценных бумаг;
- 5). Отрицательный результат от переоценки иностранных валютных активов;
- 6). Несвоевременный возврат ссуд клиентами.

Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.1999 г.

(В редакции 20.08.2004 г.)

Особенности банкротства кредитных организаций:

- 1). Требование отзыва банковской лицензии;
- 2). Не применяются процедуры внешнего управления и мирового соглашения.

Основание для возбуждения дела о банкротстве банка (ст. 36).

- 1). Нарушение обязательных нормативов Банка России:
 - Снижение собственного капитала более чем на 20% в течение месяца;
 - Снижение норматива текущей ликвидности более чем на 10% в течение месяца;
- 2). Неудовлетворение требований кредиторов и неуплата обязательных платежей в бюджет.