МОСКОВСКИЙ БАНКОВСКИЙ ИНСТИТУТ

СПЕЦИАЛЬНОСТЬ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

Работа допущена к защите

Заведующий кафедрой

«Денежное обращение, финансы и кредит»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ Ю. Ю. Русанов /

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2004 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

На тему:

«Банкротство и санация банков:

целевые приоритеты и методы реализации»

Студентка группы 3 ЗУ-2

Ярыгина Светлана Анатольевна

Научный руководитель:

Кандидат экономических наук

Русанова Ольга Михайловна

Москва, 2004 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВЕДЕНИЕ………………………………………………………………………… 3

1. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации…………………….7
	1. Развитие законодательства о банкротстве кредитных организаций в РФ….7
	2. Понятие несостоятельности кредитной организации и факторы на нее влияющие…………………………………………………………………………… 20
2. Санирование коммерческого банка, как способ восстановления деятельности банка………………………………………………………………………………… 33
	1. Критерии необходимости санирования банка……………………………. 33
	2. План финансового оздоровления банка………………………………..… 37
	3. Санирование банка под управлением АРКО………….…………………… 48
3. Признание банка банкротом и его ликвидация……………………...……… 58
	1. Основание признания банка банкротом……………………………………. 58
	2. Процедуры ликвидации банка (временное управление банком, конкурсное производство)………………………………………………………..……………… 61
	3. Актуальные проблемы и перспективы из практики ликвидации банков…80

ЗАКЛЮЧЕНИЕ…………………………………………………………………..86

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ…………....………………………………………….88

ВВЕДЕНИЕ

Сложившаяся напряженная ситуация в экономике России постепенно охватила и банковскую систему, привела к увеличению числа кредитных институтов, допускающих нарушения в своей деятельности и имеющих неудовлетворительные экономические показатели.

Опыт других государств, анализ действий государственных структур по преодолению последствий банковских кризисов позволяет выделить четыре крупных направлений таких действий:

* преодоление кризиса ликвидности;
* укрепление банковского надзора;
* реструктуризация банковской системы;
* рекапитализация банков.

В данной работе постараемся проанализировать аспекты одного из основных направлений таких действий - реструктуризации банковской системы, предполагающей санацию и ликвидацию кредитных организаций.

Под реструктуризацией банковской системы понимается комплекс организационных процедур, который приводит к оздоровлению банковского сообщества, ликвидации и "удалению со сцены" неплатежеспособных банков. Как правило, в рамках этой работы надзорные органы проводят тщательную "ревизию" банковских балансов, проверку качества кредитного портфеля банков и уточнение степени рискованности активов банков, определение масштабов потерь конкретных банков и банковской системы в целом, анализ внутренних причин, которые могли обусловить ухудшение финансового положения банков. Важнейшей задачей надзорных органов в этой связи является скорейшее прекращение деятельности банков, восстановление которых не представляется возможным. Задержка с ликвидационными процедурами может привести к переводу кризиса в вялотекущую фазу, когда неплатежеспособные банки продолжают функционировать, вводя в заблуждение население и предприятия относительно своей жизнеспособности. Такая деятельность, как правило, приводит к растаскиванию относительно хороших активов банка, образованию у него новых убытков, нанесению еще большего ущерба его клиентам.

В Программе реструктуризации банковской системы (март 1999), представленной в Правительство, Банк России предлагает поддержать 79 региональных банков.

Особый вопрос возникает в отношении судьбы крупнейших многофилиальных банков, многие из которых тогда находились в исключительно сложном положении. На наш взгляд, необходимость существования многофилиальных банков в России не может подвергаться сомнению, поскольку, во-первых, именно такие банки играют ключевую роль в обеспечении системы межрегиональных и межбанковских расчетов, во-вторых, именно только крупные банки могут удовлетворить кредитные потребностей крупнейших российских предприятий. Сохранение крупных кредитных организаций позволяет использовать уже налаженную инфраструктуру, как расчетную, так и кредитную. Как правило, уровень квалификации менеджеров среднего звена и специалистов существенно выше в крупных банках. Одновременно, оказывая этим банкам финансовую поддержку, государство фактически прощает собственникам и менеджменту этих банков те ошибки, из-за которых, во многом, банки и оказались в критическом положении. Отстранение же высших менеджеров может привести к потере значительной части квалифицированных кадров.

Отсутствие в то время действий или четких заявлений Банка России о будущих действиях по отношению к крупнейшим многофилиальным банкам ставит их перед неизбежностью поиска самостоятельных путей выхода из кризиса. Группа крупных банков (Мост-банк, ОНЭКСИМбанк, "МЕНАТЕП", "Российский кредит", СБС-Агро, Мосбизнесбанк) начала осуществлять собственные программы "реструктуризации" принадлежавшего им банковского бизнеса. Суть и содержание этих программ примерно одинаковы: перевод текущего бизнеса, связанного с обслуживанием клиентуры, в новый банк, который является или относительно беспроблемным (Росбанк, Доверительный и инвестиционный банк, МЕНАТЕП-Санкт-Петербург, Импэксбанк, Первое О.В.К.), или заведомо "обреченным" на выживание в новых условиях в силу своих связей с властными структурами (Банк Москвы);

урегулирование отношений с кредиторами и вкладчиками "старого" банка и его частичная рекапитализация за счет перевода части обязательств банка перед кредиторами в их участие в капитале банка, либо передача своих обязательств поглощающему банку;

организационное слияние "старого" и "нового" банка и, возможно, восстановление имени.

Будь такая программа реструктуризации крупнейших банков организована и осуществлена Банком России, она не вызвала бы никаких нареканий ни со стороны кредиторов, ни со стороны общественного мнения, поскольку она вписывается в "классические" каноны программ преодоления банковских кризисов, тем более, что в неё легко можно вписать инструменты принуждения. Однако, такое вряд ли возможно в России поскольку, во-первых, Банк России "не горит желанием" брать на себя ответственность за проведение реорганизационных процедур с банками, во-вторых, в России практически невозможно найти крупные банки, находящиеся в устойчивом положении, которые могли бы взвалить на себя ношу по вытаскиванию других банков из кризиса, в-третьих, опыт ИНКОМбанка, "Империала", ТОКОбанка наглядно продемонстрировал, что собственники российских банков скорее согласятся обанкротить банк, нежели отказаться от своих прав собственников или поделиться ими с новыми инвесторами. В общем, спасение утопающих - дело рук самих утопающих!

В качестве причин, порождающих увеличение числа проблемных кредитных организаций, называют слабый анализ деятельности, низкий уровень менеджмента, отсутствие стратегического планирования, ошибки в проводимой банками финансовой политики, мошенничество в банках и прочие внутрибанковские проблемы. Несомненно, перечисленные факторы оказывают значительное влияние на устойчивость кредитной организации, однако было бы неправильно считать виновниками всех бед только сами банки. Убытки и мошенничество со стороны банков происходят в условиях, когда стимулы в экономике искажены, прибыль, полученная в результате принятия на себя спекулятивных рисков, попадает в частные руки, а убытки распределяются между всеми членами общества в условиях слабого контроля за спекулятивными сделками. С помощью организованного надзора и обеспечения жесткого соблюдения действующих норм иногда можно предотвратить случаи мошенничества, однако, этими способами невозможно предотвратить системные убытки, т.е. убытки, которые несет экономика страны вместе с ее банковской системой.

Схемы, разработанные Банком России (БР) для работы с проблемными кредитными институтами, предусматривают меры как рекомендательного, так и принудительного характера, однако часто на практике санация (финансовое оздоровление, восстановление платежеспособности) кредитной организации осуществляется на поздней, запущенной стадии проблемности, когда уже даже меры принудительного характера мало эффективны. Распознание состояния кредитной организации (диагностика) один из основных базовых моментов, с которого должно начинаться антикризисное управление, санация.

Во многих случаях ухудшение состояния проблемных кредитных учреждений начинается с хронической неплатежеспособности. Разрешение банковских проблем зачастую откладывается из-за нежелания или неспособности определить масштаб проблем. Плохая бухгалтерская отчетность скрывает размер убытков (как в фондах, так и в денежной массе). Неплатежеспособные кредитные организации на первых этапах могут легко скрыть свои убытки, маскируя сомнительные кредиты. Неспособность решать проблемы скрытых убытков создает систему ложных стимулов в банковском деле, приводит к нерациональному распределению ресурсов, ведет к дальнейшему усилению диспропорций в макроэкономике.

Начало бурной деятельности по реструктуризации банковской системы сделало очевидным один факт: находящееся в состоянии жесточайшего бюджетного кризиса государство постарается принять в процессе минимальное финансовое участие. Как следствие этого на реальную государственную поддержку могла рассчитывать лишь небольшая часть кредитных организаций. Их потенциальный круг описывался в документе следующим образом. Российские банки были разделены на четыре группы: банки, финансовое положение которых более или менее стабильно; банки, ликвидация которых нецелесообразна по социальным соображениям; опорные региональные банки и, наконец, банки, подлежащие ликвидации. Поддержка государства могла быть оказана только банкам второй и третьей групп. При этом инструментом в оказании поддержки должно было выступать специально созданное Агентство по реструктуризации кредитных организаций.

Разворачивавшее свою деятельность АРКО в качестве приоритетного направления избрало санацию будущих опорных региональных банков, самоустранившись от решения проблем агонизирующих московских гигантов. Собственно, ничего удивительного в этом не было: выделенных агентству 10 млрд. руб. едва ли хватило на пару таких банков. В сложившейся ситуации деятельность АРКО просто была логичным образом переориентирована на решение посильных задач.

Круг кредитных организаций, имеющих возможность рассчитывать на поддержку АРКО, сузился с принятием летом этого года Закона "О реструктуризации кредитных организаций". Вступление в силу Закона "О реструктуризации…", вводившего четкие критерии, определяющие возможность перехода кредитных организаций под контроль АРКО (для региональных банков - 20% активов или 20% вкладов населения региона), автоматически отсекло от программы часть банков, планы санации которых к этому моменту не были окончательно утверждены. Принимая под свое управление банк, АРКО, как правило, действует по стандартной схеме: приобретение контроля - мораторий - расшивка картотеки - переговоры и финансовые вливания. Именно в последнем звене этой цепочки проявляется его главная сила: полномочия агентства, положение в банковской системе, фактически делающее его, а не Банк России, кредитором в последней инстанции для проблемных региональных банков, позволяют ему договариваться и с акционерами, и местной администрацией, и кредиторами, и другими банками. Однако ни одна из этих мер не способна решить главную стратегическую проблему: восстановление доверия клиентуры банка и насыщение его реальным бизнесом. На реструктуризацию перешедших под управление агентства банков отводится 3 года. За это время требуется, в частности, довести достаточность капитала кредитной организации от менее чем двух до 10-11%. И если восстановление платежности банка за этот период представляется вполне реализуемой задачей, то обеспечение рентабельности активов, необходимой для поддержания приемлемых темпов роста капитала, - проблема достаточно сложная. Пожалуй, существуют лишь два пути ее решения: чисто технический, при котором плохие и высокорисковые активы кредитной организации будут проданы либо переданы АРКО, что изменит знаменатель коэффициента достаточности капитала, либо более "экономический", при котором положительные сдвиги будут достигнуты за счет банковских слияний. Второй путь, безусловно, предпочтителен, так как связан с меньшими затратами, да и вообще больше соответствует идеям необходимости укрупнения банковского капитала.

Итак, стратегическая линия агентства вроде бы ясна. Его усилия, по всей видимости, будут сосредоточены на восстановлении банковской системы в регионах России.

Что же ожидает проблемные кредитные организации, не попавшие под покровительство АРКО? Их дальнейшая судьба напрямую зависит от желания и способности акционеров оказать помощь, а кредиторов - договориться. В соответствии с принятым в начале 1999 г. Законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" для попавшего в затруднительное положение банка существуют всего два варианта дальнейшего развития событий: применение мер по предупреждению банкротства, если он небезнадежен, либо банкротство, если болезнь уже слишком запущена.

Целью данной работы является выработка конкретных рекомендаций по совершенствованию санации, антикризисного управления кредитными организациями, а также алгоритмизации процедуры банкротства.

В ходе написания дипломной работы практической основой послужили нормативные и публикуемые статистические документы БР, материалы семинаров и конференций, организованных БР с участием представителей надзорных органов других стран, а также материалы периодической печати и опубликованные научные работы, перечень которых приводится в списке литературы.

**1.Несостоятельность (банкротство) кредитной организации.**

***1.1. Развитие законодательства о банкротстве кредитных организаций в РФ.***

 Законодательная база по вопросам банкротства кредитных организаций пережила несколько этапов развития.

 С момента революции 1917 года и до 19 ноября 1992 года закона регламентирующего процедуру банкротства не было.

 Первый этап начался 19 ноября 1992 года, когда Президентом Российской Федерации был подписан закон РФ “О несостоятельности (банкротстве) предприятий”. Он вступил в силу 1 марта 1993 года. Этот закон определял условия и порядок объявления предприятия несостоятельным должником и осуществления конкурсного производства по делам о банкротстве, а так же устанавливал очередность удовлетворения требований кредиторов. В этом законе отдельно не рассматривались вопросы о банкротстве кредитных организаций, но существовала статья 11 “Об особенностях рассмотрения дел о банках”. Она гласит, что коммерческий банк или иное кредитное учреждение, их кредиторы, а так же прокурор вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) коммерческого банка или иного кредитного учреждения только после отзыва его лицензии на совершение банковских операций Центральным банком Российской Федерации.

 Под несостоятельностью (банкротством) предприятия в этом законе понималась неспособность удовлетворить требования кредитора по оплате товаров (работ, услуг), включая неспособность обеспечить обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, в связи с превышением обязательств должника над его имуществом или в связи с неудовлетворительной структурой баланса должника.

 В настоящее время существует такая проблема, что кредитные организации начавшие процедуру банкротства по закону от 1992 года не реагируют на различные требования Центрального банка РФ, не высылают отчетность о деятельности ликвидационных комиссий и другую информацию. Так как в соответствии с законом “О несостоятельности (банкротстве) предприятий” от 19 ноября 1992 года Центральный банк не имеет ни каких рычагов воздействия на ликвидационные комиссии кредитных организаций и более того эти комиссии подотчетны только арбитражному суду и совету кредиторов кредитной организации.

 Этот закон на практике либо не работал вообще, либо при его применении возникало множество проблем. Это происходило из-за очень длительной процедуры (суд выносил решения по данным вопросам по истечению 3-х месяцев, а процедура санации была затянута до 18 месяцев). При этом во время выхода этого закона был очень высокий уровень инфляции, что еще более усугубляло положение. Обобщая все вышесказанное, можно сделать вывод, что этот закон не решал вопросы, поставленные экономической ситуацией. Этот закон не был готов для применения к кредитным организациям.

 По этому, в период с конца 1992 до начала 1998 года Центральный банк выпустил ряд инструкций, положений, писем и указаний по вопросам санации, реорганизации и банкротства кредитных организаций. Но эти документы, в большинстве случаев, выходили с отставанием от требований экономики.

 Одним из первых документов было Письмо БР от 27 декабря 1993 г. N 15-2-4/1170. В нем разъяснялось содержание ходатайства территориальных учреждений Банка России (БР) по отзыву лицензий у кредитных организаций. В соответствии с этим письмом ходатайства должны содержать исчерпывающую информацию о нарушениях коммерческим банком банковского законодательства и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации. Перечень видов этих нарушений был приведен в этом письме.

 Так же в законе не были рассмотрены вопросы деятельности временной администрации. По этому БР РФ выпустил письмо от 31 августа 1994 г. № 106 “Временное положение о временной администрации по управлению коммерческими банками и другими кредитными учреждениями”. В нем Банк России устанавливает порядок назначения и деятельности временной администрации по управлению коммерческими банками и другими кредитными учреждениями.

 Возможно, в тот период при отсутствии рыночного законодательства такая чрезвычайная мера могла казаться БР оправданной. БР ввел ее исходя из сложившейся объективной ситуации на тот момент, когда навис обвал множества финансовых пирамид, построенных разными финансовыми компаниями и банками; немало их руководителей “ударилось в бега”; в обществе накалялась атмосфера недовольства. Но некоторые положения этого письма выглядят сегодня странно. Например, пункт 2 данного документа, где сказано, что “задачей временной администрации является сохранение или восстановление платежеспособности банка в интересах его кредиторов и вкладчиков, а также акционеров (пайщиков) и создание работоспособного управленческого механизма, обеспечивающего устранение выявленных нарушений и осуществление других мер по финансовому оздоровлению банка”. Прежде всего - насчет “сохранения” или “восстановления” платежеспособности. Если банк платежеспособен, то зачем допускать к его управлению каких-то посторонних людей? Если банк потерял платежеспособность, то наивно надеяться, что временно пришедшие чиновники быстро создадут “работоспособный управленческий механизм”, который восстановит платежеспособность банка. Но одна из хитростей, заложенных в документе, как раз состоит в том, что восстанавливать платежеспособность банка вовсе не обязательно - достаточно "обеспечить устранение выявленных нарушений". Только причем здесь финансовое оздоровление банка?

В настоящее время деятельность временной администрации регулируется Федеральным законом от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ и Положением БР от 14 мая 1999 г. № 76-П "О временной администрации по управлению кредитной организацией".

С 1 января 1995 года была введена в действие часть первая ГК РФ. В статье 65 “Несостоятельность (банкротство) юридического лица” записано, что юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, за исключением казенного предприятия, а также юридическое лицо, действующее в форме потребительского кооператива либо благотворительного или иного фонда, по решению суда может быть признано несостоятельным (банкротом), если оно не в состоянии удовлетворить требования кредиторов. Признание юридического лица банкротом судом влечет его ликвидацию.

В статье 64. “Удовлетворение требований кредиторов” определен порядок удовлетворения требований кредиторов:

* в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми ликвидируемое юридическое лицо несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей;
* во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, и по выплате вознаграждений по авторским договорам;
* в третью очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого юридического лица;
* в четвертую очередь погашается задолженность по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;
* в пятую очередь производятся расчеты с другими кредиторами в соответствии с законом.

В статье 11 закона РФ “О несостоятельности (банкротстве) предприятий” говорилось, что можно обратится в суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом в случае, если БР РФ отозвал лицензию на совершение банковских операций, но небыли указаны случаи при наступлении которых БР РФ может отозвать лицензию. И Банк России выпускает положение “Об отзыве лицензии на осуществление Банковских операций у банков и иных кредитных организаций в Российской Федерации” № 264 от 02.04.96 г.

Данное Положение разъясняет вопросы, связанные с функционированием кредитных организаций после отзыва у них лицензии на осуществление банковских операций и контролем за их ликвидацией. Решение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций принимается Комитетом банковского надзора Банка России на основании ходатайств главных управлений (национальных банков) Банка России (далее по тексту - территориальные учреждения Банка России), а также структурных подразделений Банка России согласно перечню, установленному Комитетом банковского надзора Банка России, и оформляется Приказом Банка России.

В соответствии с этим Положением существуют следующие причины отзыва лицензии:

* недостоверность сведений, на основании которых была выдана лицензия;
* задержка начала выполнения банковских операции более чем на год со дня выдачи лицензии;
* установление фактов недостоверности предоставленных отчетных данных;
* осуществление операции не предусмотренных лицензией;
* неисполнение требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России;
* неспособность удовлетворения требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) обязанность по перечислению денежных средств в бюджет и внебюджетные фонды в течении одного месяца с наступления даты их исполнения;
* при неоднократном неисполнении в течение одного года требований о взыскании денежных средств со счетов клиентов банка по исполнительным документам арбитражных судов.

Законом РФ “О несостоятельности (банкротстве) предприятий” не было определено, в каком случае Банк России может обратиться в арбитражный суд с заявление о признании кредитной организации банкротом и БР РФ выпустил Письмо от 22 мая 1996 г. N 283 "О порядке обращения в арбитражный суд". В нем разъясняется в каких случаях Банк России имеет право обратиться в арбитражный суд с иском о ликвидации кредитной организации.

В соответствии со ст. 75 Федерального Закона "О Центральном банке РФ (Банке России)" в случае невыполнения кредитными организациями в установленный БР РФ срок предписаний об устранении нарушений, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитными организациями операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе потребовать от кредитной организации осуществления мероприятий по ее финансовому оздоровлению. Эти мероприятия в законе “О несостоятельности (банкротстве) предприятий” назывались санацией. Но в этом законе не был установлен порядок разработки кредитными организациями планов санации и рассмотрения их главными территориальными управлениями (национальными банками) БР. Этот порядок был описан в Письме БР от 22 ноября 1996 г. N 363 "О планах санации кредитных организаций". Так же по этому вопросу было выпущено Письмо БР от 30 апреля 1997 г. N 443 "О методических рекомендациях по составлению планов санации кредитными организациями". Так же работники БР используют Письмо БР от 8 сентября 1997 г. N 513 "О методических рекомендациях о порядке оценки мероприятий по финансовому оздоровлению (планов санации) кредитной организации" для оценки реальности мероприятий по финансовому оздоровлению, указанных в планах санации предоставляемых кредитными организациями в Банк России.

 В законе 1992 года не говорится о порядке составления промежуточного ликвидационного баланса кредитной организации и БР РФ 19 декабря 1997 г выпустил Указание № 85-У "О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса и окончательного ликвидационного баланса кредитных организаций и порядке их согласования территориальными учреждениями Банка России". Оно определяет требования по составлению промежуточного ликвидационного и окончательного ликвидационного балансов ликвидационными комиссиями (конкурсными управляющими) кредитных организаций и порядок согласования этих балансов территориальными учреждениями Банка России.

 В целях совершенствования методики банковского надзора за деятельностью банков и обеспечения лучших условий применения к ним адекватных мер надзорного реагирования Банк России выпустил Письмо от 28 мая 1997 г. № 457 "О критериях определения финансового состояния банков". В соответствии этим письмом все банки можно разделить на 2 категории:

1 категория. Финансово стабильные банки:

Группа 1. Банки без признаков финансовых затруднений.

Группа 2. Банки, имеющие отдельные недостатки в деятельности.

2 категория. Проблемные банки:

Группа 3. Банки, испытывающие серьезные финансовые трудности.

Группа 4. Банки, находящиеся в критическом финансовом положении.

 Краткая характеристика групп:

 Группа 1. Отсутствуют признаки проблемности. Банк выполняет все требования действующего законодательства и Банка России, включая пруденциальные нормы деятельности.

 Группа 2. Имеются отдельные недостатки в деятельности. При этом финансовые трудности носят, главным образом, потенциальный характер, хотя могут присутствовать их отдельные материальные признаки. Непосредственная угроза интересам кредиторов и клиентов банка отсутствует.

 Под материальными признаками финансовых трудностей понимается, прежде всего, ухудшение в состоянии капитала (снижение величины капитала) и ликвидности (возникновение и увеличение продолжительности неплатежей в связи с отсутствием средств на корсчетах банка).

 Ко второй группе относятся банки, имеющие как минимум один из перечисленных ниже признаков:

* невыполнение отдельных пруденциальных норм деятельности;
* наличие на анализируемую отчетную дату неоплаченных платежных и других расчетных документов клиентов и банка в связи с отсутствием средств на корреспондентском счете банка от одного до трех дней;
* снижение абсолютной величины собственных средств (капитала) банка в размере от 5 до 10% их максимального значения за последние двенадцать месяцев функционирования банка, но не ниже уровня фактически оплаченного уставного капитала;
* выявление недостатков в бухгалтерском учете и отчетности (завышение либо занижение финансового результата, величины капитала, заведомо неправильная классификация кредитов и т.д.);
* поступление жалоб кредиторов и клиентов банка, жалоб на деятельность филиалов банка от территориальных управлений Банка России, отсутствие положительного аудиторского заключения в случае, если эти жалобы и т.п. не подтверждены сведениями об испытываемых банком финансовых трудностях, вытекающими из отчетных документов и иной информации (например, о наличии просроченной задолженности по платежным и другим расчетным документам);
* неблагоприятные изменения в положении или составе участников и руководителей банка (неудовлетворительное финансовое состояние собственников банка, привлечение в оборот банка капитала сомнительного происхождения и т.п.);
* другие признаки, позволяющие судить об отдельных недостатках в деятельности банка (по результатам анализа бухгалтерской, финансовой отчетности и другой имеющейся в территориальном учреждении Банка России).

 При наличии у банка двух и более приведенных выше признаков либо одновременном невыполнении нескольких пруденциальных норм, наличии иной информации, позволяющей территориальному учреждению Банка России сделать вывод о существовании серьезных проблем в деятельности банка, главные управления (национальные банки) Банка России вправе отнести его к менее "благополучной" группе проблемности.

 Меры надзорного реагирования со стороны Банка России к банкам, отнесенным к данной группе, зависят от характера причин, вызывавших эти проблемы, и могут варьироваться от рекомендаций и предупреждений до направления предписаний об устранении указанных недостатков, взыскании штрафа.

 Группа 3. Проблемы носят выраженный характер. Существует реальная угроза интересам кредиторов, клиентов и участников банка. К третьей группе относятся банки, имеющие как минимум один из перечисленных ниже признаков:

* наличие на анализируемую отчетную дату неоплаченных платежных и других расчетных документов клиентов и банка в связи с отсутствием средств на корреспондентском счете банка от 4 до 30 дней подряд;
* снижение абсолютной величины собственных средств (капитала) банка на 10% и более против их максимального значения за последние двенадцать месяцев функционирования банка, но не ниже уровня фактически оплаченного уставного капитала;
* выявление серьезных недостатков в бухгалтерском учете и отчетности (значительное завышение либо занижение финансового результата, завышения величины капитала, заведомо неправильная классификация кредитов и т.д.);
* непредставление на текущую отчетную дату (представление с задержкой на 5 рабочих дней и более) требуемых форм отчетности, если аналогичные нарушения не допускались в течение последних пяти месяцев, предшествующих анализируемой дате.

 Меры надзорного реагирования могут включать перечисленные выше, а также требования к банку по разработке программы финансовой стабилизации и контроля за ее выполнением, введение ограничений и/или запретов на осуществление отдельных банковских операций, запрета на открытие филиалов, направление предписаний о замене руководителей и главного бухгалтера банка, введение временной администрации по управлению банком, стимулирование мероприятий по реорганизации банка.

 Группа 4. Проблемы приобрели наиболее острый или/и затяжной характер.

 К четвертой группе относятся банки, имеющие как минимум один из перечисленных ниже признаков:

* наличие на анализируемую отчетную дату неоплаченных платежных и других расчетных документов клиентов и банка в связи с отсутствием средств на корсчете свыше 30 дней подряд;
* снижение абсолютной величины собственных средств (капитала) банка до уровня ниже размера фактически оплаченного уставного капитала;
* повторное выявление серьезных недостатков в бухгалтерском учете и отчетности (значительное завышение либо занижение финансового результата, завышение величины капитала, заведомо неправильная классификация кредитов и т.д.);
* непредставление (представление с задержкой на 5 рабочих дней и более) требуемых форм отчетности на две отчетные даты, включая анализируемую за последние шесть месяцев.

 Меры надзорного реагирования в зависимости от значимости данного банка для экономики страны (региона) могут включать требование к участникам банка об изыскании реальных источников рекапитализации, о замене руководителей и/или главного бухгалтера банка, введение ограничений и/или запретов на осуществление отдельных банковских операций, введение временной администрации по управлению банком, стимулирование мероприятий по реорганизации банка либо направлению в Центральный банк Российской Федерации ходатайства об отзыве лицензии на осуществление банковских операций.

 Второй период начался 8 января 1998 г. когда вступил в силу федеральный закон № 6-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)". Этот закон был принят из-за проблем применения закона РФ “О несостоятельности (банкротстве) предприятий” от 19 ноября 1992 года. В этом законе рассматривается не только предприятия, но были выделены параграфы по вопросам банкротства страховых компаний, банков, граждан и т.д. Этот закон является более проработанным чем предыдущий. В нем более подробно рассмотрены все меры по выведению предприятия из кризисной ситуации, а также процедура банкротства. По этому закону сокращаются сроки рассмотрения дел в арбитражном суде (он должен вынести решение в течение 1 месяца) и сокращается срок внешнего управления до 12 месяцев.

 Федеральный закон №6-ФЗ устанавливает основания признания должника несостоятельным (банкротом) или объявления должником о своей несостоятельности (банкротстве), регулирует порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), проведения внешнего управления и конкурсного производства и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов.

 Под несостоятельностью (банкротством) в соответствии с этим законом понимается признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения.

 При рассмотрении дела о банкротстве должника - юридического лица применяются следующие процедуры банкротства:

* наблюдение;
* внешнее управление;
* конкурсное производство;
* мировое соглашение;
* иные процедуры банкротства, предусмотренные Федеральным законом №6-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

 Этот закон предусматривает следующую меру по предупреждению банкротства организаций: собственником имущества должника - унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника - юридического лица, кредиторами должника - юридического лица и иными лицами в рамках мер по предупреждению банкротства должнику может быть предоставлена финансовая помощь в размере, достаточном для погашения денежных обязательств и обязательных платежей и восстановления платежеспособности должника (досудебная санация).

 В законе написано, что при рассмотрении дел банкротстве кредитных организаций следует применять Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”. Но этот закон вышел только в феврале 1999 года. Соответственно Центральному банку пришлось регламентировать вопросы, которые не учтены в Федеральном законе “О несостоятельности (банкротстве)”.

 У банков-корреспондентов кредитных организаций возникали вопросы по поводу выставленных инкассовых поручений на взыскание денежных средств по исполнительным документам со счетов кредитной организации (банка-респондента), у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Для разъяснения этого вопроса БР РФ выпустил Письмо от 18 июня 1998 г. N 137-Т "Об исполнении банками-корреспондентами требований пункта 4 Положения Банка России от 2.04.96 N 264 "Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в Российской Федерации".

 В соответствии с абзацем первым пункта 4 Положения Банка России от 2.04.96 N 264 "Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в Российской Федерации" при получении приказа Банка России об отзыве у кредитной организации-респондента лицензии на осуществление банковских операций кредитные организации-корреспонденты прекращают все приходные и расходные операции по балансовым и внебалансовым счетам данной кредитной организации, в том числе операции по перечислению денежных средств по назначению (при наличии их на корреспондентском счете в сумме, достаточной для исполнения принятого документа). Не производится также помещение расчетных документов в картотеку к внебалансовому счету N 90904 "Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации" (при отсутствии денежных средств на счете банка-респондента или их недостаточности). Все поступающие от взыскателей в этот период расчетные документы, в том числе инкассовые поручения на взыскание денежных средств по исполнительным документам, подлежат возврату.

 Кредитная организация-корреспондент вправе совершать по счетам кредитной организации-респондента операции, предусмотренные пунктами 2.1, 5, 6 Положения Банка России от 02.04.96 N 264 "Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в Российской Федерации". В частности, операции, касающиеся получения дебиторской задолженности и доходов от ранее проведенных банковских операций, а также расходования денежных средств, связанных с продолжением функционирования кредитной организации.

 Для более полного удовлетворения требований кредиторов и вкладчиков ликвидируемых кредитных организаций, сокращения времени ликвидационных процедур БР выпустил Письмо от 22 июня 1998 г. N 04-33-3/2442.

 В этом письме он просил направить в адрес Департамента по организации банковского санирования информацию об активах кредитных организаций, у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций, подлежащих продаже (реализации) в процессе ликвидации. Данная информация должна быть представлена конкурсными (арбитражными) управляющими с согласия комитета кредиторов.

 Так же у кредитных организаций возникали вопросы по поводу порядка предоставления Банком России кредитов, банкам проводящим мероприятия по финансовому оздоровлению проблемной кредитной организации. Эти вопросы разъяснились с выпуском Положения БРР от 25 июня 1998 г. № 38-П "О порядке предоставления Центральным банком Российской Федерации кредитов кредитной организации, осуществляющей мероприятия по санации проблемной кредитной организации". Согласно ст.36 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" указанные кредиты могут предоставляться банкам-санаторам в пределах общего объема выдаваемых Банком России кредитов, определенного Банком России в соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики. Кредиты предоставляются банку-санатору, который осуществляет мероприятия по финансовому оздоровлению (санации) проблемного банка, банкротство которого может угрожать стабильности банковской системы. При этом банк санатор должен быть отнесен к категории финансово стабильных банков в соответствии с критериями, установленными письмом Банка России от 28.05.97 N 457 "О критериях определения финансового состояния банков". Кредит предоставляется банку-санатору на покрытие недостатка его ликвидности, обусловленного осуществлением мероприятий по финансовому оздоровлению проблемного банка. Этот кредит предоставляется в валюте Российской Федерации в размере не более 50% от объема финансовой помощи, которую планируется оказать проблемному банку, на срок до одного года по процентной ставке, устанавливаемой Советом директоров Банка России.

 По состоянию на 1 октября 1998 года по 174 кредитным организациям арбитражными судами были приняты решения об их ликвидации в порядке статьи 61 Гражданского кодекса Российской Федерации, однако в 140 кредитных организациях судебные решения их учредителями (участниками) не выполнены. В ряде случаев созданные учредителями (участниками) банка ликвидационные комиссии так и не приступили к работе либо устранились от выполнения своих обязанностей. В соответствии с этим БР РФ выпустил Письмо от 28 октября 1998 г. N 306-Т "Об ускорении процесса ликвидации кредитных организаций, осуществляемой по решению арбитражного суда в порядке статьи 61 Гражданского кодекса Российской Федерации". В целях ускорения процесса ликвидации, а также защиты интересов кредиторов и вкладчиков рекомендуется территориальным учреждениям Банка России в случае наличия кредитных организаций, учредители (участники) которых не выполняют решения судов о ликвидации, обратиться в арбитражный суд, принявший решение о ликвидации, с заявлением в порядке статьи 205 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации об изменении способа исполнения решения суда о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора. Указанный порядок территориальным учреждениям Банка России следует применять также в случаях, когда решением суда на учредителей (участников) не возложена обязанность по осуществлению ликвидации кредитной организации. Если ликвидационная комиссия (ликвидатор) в течение длительного срока не приступает к работе в связи с отсутствием средств на корреспондентском счете ликвидационной комиссии (ликвидатора), а также в случае недостаточности имущества кредитной организации, территориальное учреждение Банка России должно рекомендовать ликвидационной комиссии (ликвидатору) обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве кредитной организации на основании статьи 174 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (с учетом требований статьи 9 указанного Федерального закона). В Федеральном законе "О несостоятельности (банкротстве)" №6-ФЗ не был приведен список документов необходимых для аннулирования в Книге государственной регистрации кредитных организаций записи о регистрации кредитной организации. По этому 11 ноября 1998 года вышло Указание Банка России N 408-У "О перечне документов, необходимых для рассмотрения вопроса об аннулировании в Книге государственной регистрации кредитных организаций записи о регистрации кредитной организации".

 Этим Указанием БР устанавливает перечень документов, необходимых для этого.

 При завершении ликвидации кредитной организации ликвидационная комиссия (ликвидатор, конкурсный управляющий) обязана представить территориальному учреждению Банка России по месту своего нахождения следующие документы:

* окончательный ликвидационный баланс с приложениями, предусмотренными абзацами первым - пятым пункта 4.5 Указания Банка России от 19 декабря 1997 г. N 85-У "О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса и окончательного ликвидационного баланса кредитных организаций и порядке их согласования территориальными учреждениями Банка России";
* информационное письмо налоговой инспекции о снятии кредитной организации с учета;
* справку о взаиморасчетах кредитной организации с Пенсионным фондом Российской Федерации;
* копию заявления в Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации о снятии с учета;
* копию уведомления, направленного в Фонд социального страхования, о принятом решении о ликвидации кредитной организации и снятии ее с учета;
* копию уведомления, направленного в Государственный фонд занятости Российской Федерации, о ликвидации кредитной организации и снятии ее с учета в соответствии с действующим законодательством о занятости населения;
* копию уведомления, направленного в Государственный комитет Российской Федерации по статистике, о ликвидации кредитной организации и снятии ее с учета в соответствии с действующим законодательством о статистической отчетности;
* акт о передаче архива кредитной организации в учреждение Федеральной архивной службы Российской Федерации, или о размещении архива в ином месте (у учредителей, в территориальном учреждении Банка России и др.), либо об утрате (уничтожении) архива (части архива), если архив или часть его утрачены (уничтожены);
* акт (акты) об уничтожении печатей кредитной организации и ликвидационной комиссии (ликвидатора, конкурсного управляющего);
* документы, подтверждающие закрытие филиалов и представительств кредитной организации;
* заявление о закрытии корреспондентского счета, открытого в территориальном учреждении Банка России.
* В дополнение к этим документам ликвидационная комиссия (ликвидатор, конкурсный управляющий) в зависимости от вида ликвидации представляет следующие документы:
* при ликвидации по основаниям, указанным в пункте 2 статьи 61 Гражданского кодекса Российской Федерации:
* копию публикации в средствах массовой информации о ликвидации кредитной организации и о порядке и сроке заявления требований ее кредиторов;

при добровольной ликвидации, осуществляемой учредителями (участниками):

решение (протокол собрания) учредителей (участников) об утверждении окончательного ликвидационного баланса, а в случае осуществления ликвидационных процедур ликвидатором, назначенным арбитражным судом, - отчет ликвидатора, утвержденный этим арбитражным судом;

при добровольном объявлении о банкротстве кредитной организации в соответствии со статьями 181-182 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" или по статье 51 Закона Российской Федерации "О несостоятельности (банкротстве) предприятий" (в случае, если ликвидационные процедуры начаты до введения в действие Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)"):

* копии публикаций в "Вестнике Высшего Арбитражного суда Российской Федерации" и официальном издании государственного органа по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению объявления о банкротстве кредитной организации и ее ликвидации;
* решение (протокол собрания) кредиторов с участием учредителей (участников) ликвидируемой кредитной организации об утверждении окончательного ликвидационного баланса;
* при ликвидации кредитной организации в порядке конкурсного производства по решению арбитражного суда:
* решение арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и открытии конкурсного производства;
* определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства.

 Третий эта развития законодательства начался 25 февраля 1999 года с выходом Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” №40-ФЗ. Положения этого закона будут рассматриваться далее, так что здесь будут выделены основные моменты данного закона:

Под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признание арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" существуют следующие меры по предупреждению банкротства кредитных организаций:

* финансовое оздоровление кредитной организации;
* назначение временной администрации по управлению кредитной организацией (далее - временная администрация);
* реорганизация кредитной организации.

При банкротстве кредитной организации применяются процедуры наблюдения и конкурсное производство. При чем, внешнее управление и мировое соглашение, предусмотренные законом “О несостоятельности (банкротстве)”, не применяются.

Руководитель временной администрации должен иметь аттестат руководителя временной администрации. Аттестат руководителя временной администрации выдается Банком России лицу, имеющему лицензию арбитражного управляющего и соответствующему квалификационным требованиям Банка России. Арбитражный управляющий при банкротстве кредитной организации должен иметь лицензию арбитражного управляющего, выданную государственным органом Российской Федерации по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению, а также соответствовать квалификационным требованиям Банка России и иметь аттестат, выданный Банком России.

В этом законе не указаны квалификационные требования к руководителям временной администрации по управлению кредитной организацией и арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации. В связи с этим было выпущено Положение БРР от 25 марта 1999 г. N 71-П "О порядке выдачи и аннулирования Банком России аттестатов руководителя временной администрации по управлению кредитной организацией и арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации". Оно регулировало вопросы по поводу объема квалификационных требований, порядка выдачи, продления и аннулирования аттестатов Банка России руководителям временных администраций по управлению кредитными организациями и арбитражным управляющим при банкротстве кредитных организаций.

В настоящее время действует зарегистрированное в Минюсте РФ Положение БР от 21 июля 1999 г. № 83-П "О порядке выдачи и аннулирования Банком России аттестатов руководителя временной администрации по управлению кредитной организацией и арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации".

При процедуре банкротства возникали вопросы по поводу открытия и ведения корреспондентских счетов в ин. валюте конкурсных управляющих банками. Этот вопрос был решен с выходом Положения БР от 26 апреля 1999 г. № 75-П "О порядке открытия и ведения корреспондентских счетов в иностранной валюте ликвидационных комиссий (конкурсных управляющих, ликвидаторов) кредитных организаций уполномоченными банками". В этом письме говорится, что в целях аккумулирования денежных средств в иностранной валюте кредитная организация, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в том числе предусматривающая осуществление операций со средствами в иностранной валюте, вправе открыть в Сберегательном банке Российской Федерации либо Внешторгбанке России или по согласованию с Банком России в другом банке корреспондентский счет в иностранной валюте по необходимым видам иностранной валюты.

 Так же в законе не был указан порядок публикации объявления о ликвидации кредитной организации "Вестнике Банка России". БР урегулировал этот вопрос Указанием от 7 июля 1999 г. N 602-У "О порядке публикации объявления о ликвидации кредитной организации в "Вестнике Банка России".

 В соответствии со статьей 26 № ФЗ-40 “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” существует мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации, но механизм его применения до14 июля 1999 года не был прописан. Положение БРР от 14 июля 1999 г. № 81-П "О порядке рассмотрения Банком России ходатайства временной администрации по управлению кредитной организацией о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации" описала этот механизм.

 Так же в июле 1999г. вступила в силу Инструкция №84-И от 12 июля 1999г. “О порядке осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций”. Эта инструкция устанавливает особенности порядка осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. В этой инструкции обобщена вся информация по требованиям Банка России к плану санации кредитной организации, а так же об отчете о выполнении плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

 8 июля 1999 года вышел Федеральный закон № 144-ФЗ "О реструктуризации кредитных организаций". Этот Федеральный закон устанавливает порядок и условия осуществления мероприятий по реструктуризации кредитных организаций. Под реструктуризацией кредитной организации понимается 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 Российской Федерации. Для осуществления этих мероприятий создается Агентство по реструктуризации кредитных организаций.

 Агентство по реструктуризации кредитных организаций (далее Агенство, АРКО) является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определены Федеральным законом "О некоммерческих организациях" и настоящим Федеральным законом. Получение прибыли не является целью деятельности Агентства. Целью деятельности Агентства является реструктуризация кредитных организаций, находящихся под управлением Агентства. Агентство осуществляет следующие функции:

* принимает под свое управление кредитные организации;
* участвует в формировании органов управления кредитных организаций, находящихся под управлением Агентства;
* осуществляет мероприятия по реструктуризации кредитных организаций, находящихся под управлением Агентства;
* привлекает необходимые финансовые средства для реализации мероприятий по реструктуризации кредитных организаций;
* создает организации, в том числе кредитные, необходимые для осуществления задач и функций Агентства;
* взаимодействует с Правительством Российской Федерации и Банком России при осуществлении мероприятий по реструктуризации кредитных организаций;
* осуществляет иные функции, направленные на достижение поставленной перед Агентством цели.
* Мероприятий по реструктуризации кредитных организаций проводятся, если в течение шести месяцев, предшествующих принятию решения о направлении Банком России предложения о передаче кредитной организации под управление Агентства в соответствии с настоящим Федеральным законом, кредитная организация:
* имела долю вкладов граждан не менее 1 процента совокупной доли вкладов граждан в кредитных организациях Российской Федерации;
* имела долю активов не менее 1 процента совокупной доли активов кредитных организаций Российской Федерации в виде предоставленных юридическим лицам кредитов (займов), за исключением кредитов (займов), предоставленных кредитным организациям;
* имела долю вкладов граждан не менее 20 процентов совокупной доли вкладов граждан в кредитных организациях, расположенных на территории субъекта Российской Федерации;
* имела долю активов не менее 20 процентов совокупной доли активов кредитных организаций, расположенных на территории субъекта Российской Федерации.

***1.2 Понятие несостоятельности кредитной организации и факторы на нее влияющие.***

В соответствии с пунктом 1 статьи 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признание арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Под неспособностью кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам данный закон понимает неисполнение кредитной организацией соответствующих обязанностей и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течении одного месяца с момента наступления даты их исполнения. Под этим понимается неисполнение кредитной организацией своих обязательств перед клиентами, партнерами, бюджетом, органами государственного управления и так далее.

Существует множество факторов, влияние которых приводит кредитные организации к несостоятельности (банкротству). Эти факторы можно условно разделить на две большие группы:

внешние;

внутренние.

Внешние факторы. К ним можно отнести политическую и общеэкономическую ситуацию в стране, состояние финансового рынка, надежность банков- партнеров, надежность клиентов. На эти факторы в большинстве случаев кредитная организация повлиять не может. Но, как известно, банк сам может выбирать своих партнеров и клиентов и тем самым он может ограничить влияние этих факторов. Но отдельный банк (если он не является системообразующим) не может повлиять на общеэкономическую, политическую ситуацию в стране, а также на состояние финансового рынка.

Внутренние факторы.

В эту группу факторов входят: стратегия банка, обеспеченность собственным капиталом, уровнем квалификации кадров и уровнем менеджмента, внутренней политикой банка. На эту группу факторов банк имеет непосредственное влияние. Любой банк вырабатывает свою собственную стратегию поведения на рынке. При приеме сотрудников на работу, банковский менеджер может достичь нужного ему уровня квалификации сотрудников. Как известно, чем выше уровень квалификации, тем меньше вероятность возникновения проблем у банка из-за некомпетентности его сотрудников. Уровень менеджмента также напрямую зависит от квалификации менеджера и здесь немаловажную роль играет опыт работы в данной области.

Внешние факторы.

Одним из наиболее важных внешних факторов является политическая ситуация в стране. Она определяется идеологией партии, находящейся у власти, и высшего руководства страны. Так как политическая стабильность - важнейшее условие успешного развития рынка банковских услуг, аналитический отдел банка должен отслеживать социально-политическую ситуацию в стране с корректировкой на неизбежную оппозицию со стороны других партий с тем, чтобы прогнозировать возможные варианты развития событий. При этом банки с агрессивной политикой прилагают значительные усилия для формирования необходимой им (или устранения нежелательной) экономической политики.

Банки с консервативной политикой отслеживают и прогнозируют возможное развитие социально-полити­ческой ситуации для выработки различных вариантов стратегии банка, которые могут применяться в различных социально-политических и экономических условиях. Из-за того, что такие прогнозы требуют специалистов-поли­тологов и социологов, банку необходимо привлекать их.

В области воздействия на экономическую политику усилия банков могут быть направлены на:

стабилизацию ситуации в стране и регионе;

на возможность получения ссуд у Центрального банка на более льготных условиях;

более низкие требования к норме обязательных резервов;

поощрения со стороны Центрального банка по созданию коммерческими банками отделений и развития корреспондентских связей;

достаточно высо­кие требования к величине первоначального капитала;

предоставление достаточного времени для адаптации к новым условиям (например, увеличение уставного капитала или величины обязательных резервов);

льгот­ное налогообложение.

Особого внимания заслуживают усилия банков, направленные на установление обязательных высоких требований к величине уставного капитала, так как установление высокого уставного ка­питала ограждает коммерческие банки от конкуренции и позволяет им «поглощать» уже существующие относительно небольшие коммерческие банки, которые не в состоянии выполнить эти требования.

Высокие требования Центрального банка к уставному капиталу коммерческих банков обусловлены ин­фляцией и носят двойственный характер: с одной стороны, они ограничивают конкуренцию и способствуют концентрации банковского капитала, с другой, - защищают конкуренцию, так как обеспечивают относительно высокую надежность функционирования бан­ковской системы, препятствуя появлению в этой области бизнеса тысячам мелких банков.

Общеэкономическая ситуация в стране и регионе характеризуется следующими показателями:

производственно-техническим потенциалом, ко­торый зависит от количества и качества рабочей силы, объемов, структуры и качества производственных фондов и природных ресурсов;

структурными изменениями, определяемыми коэффициентами опережения, которые рассчитываются как отношение темпов прироста в отрасли к темпам прироста в целом по промышленности;

валовыми и чистыми инвестициями. Валовые инвестиции включают производство всех инвестиционных товаров, предназначенных для замещения машин, оборудования и сооружений, которые были потреблены в процессе производства, плюс любые чистые добавления к объему капитала в экономике. Чистые инвестиции означают прирост производственных фондов (физического капитала);

состоянием платежного баланса и тенденциями его развития, которые определяются такими показате­лями, как доля страны в мировой торговле отдельными товарами, особенно наукоемкой продукцией;

конкурентоспособность товаров на внешнем рынке;

эластичность спроса и предложения во внешней торговле; притоки и оттоки капитала;

динамика движения официальных резервов.

Политика банков так же усугубляет экономический спад, так как из-за высокого кредитного риска банки уходят с рынка долгосрочных ссуд.

Состояние финансового рынка определяется следующими факторами:

кредитной эмиссией;

наличной эмиссией;

ростом номинальных и реальных доходов населения;

темпами инфляции по различным товарным группам;

ожиданиями по инфляции, проценту, доходу;

процентами по краткосрочным кредитам;

рублевыми (валютными) интервенциями Центрального банка;

системой валютных отчислений;

экспортными и импортными налогами и тарифами,

регулированием отношений вокруг рублевой зоны;

ожиданиями изменений государственного регули­рования во внешнеэкономической и валютных областях;

золотовалютными резервами правительства;

размером внешней задолженности страны;

степенью валютного контроля;

фискальной политикой, особенно в пределах делового цикла, обусловленной политическими мотива­ми и дестабилизирующей экономику;

перспективами развития фондового рынка;

ликвидностью и доходностью ценных бумаг;

расширением видов валютообменных операций и цикличностью валютного рынка;

перераспределением капитала между различными рынками (товарным, денежным, валютным, фондо­вым);

степенью зависимости от состояния системы меж­банковских расчетов.

Распределение капитала на финансовом рынке меж­ду различными видами активов подчинено жесткой логи­ке: предельная эффективность капитала должна быть равна норме процента. Это означает, что инвестиции в ценные бумаги или другие активы будут целесообразны тогда, когда они будут иметь доход не ниже существующей ставки банковского процента. Прогнозирование динамики нормы процента должно учитывать следующие моменты:

Процент - это цена, которая, как любая другая цена, должна рассматриваться в системе цен, исходя из общей экономической ситуации. Определить единственную в своем роде норму процента невозможно - в экономике необ­ходимо иметь дело с системой процентных ставок.

Денежные процентные ставки, выплачиваемые по ссудам разного срока, различаются по двум основным причинам:

Из-за различной продолжительности займов и характеру распределения выплат по времени;

Из-за различной степени риска характеризующего заемщиков, связанного с воз­можностью неуплаты процентов.

Возможны и другие причины. За предоставленный кредит относительно слабому заемщику ставка будет выше, так как целесообразно использовать более высокую плату за риск, так как у заимодавца повышается неопределенность в будущем. Кроме того, величина процентной ставки зависит от величины средств, отдаваемых в заем. Выдача слишком большой суммы средств одному заемщику, также ведет к повышению нормы процента, в данном случае это также будет платой за более высокий риск.

Следует отметить, что поправка на риск в условиях экономической стабильности значительно ниже, чем в периоды экономических кризисов. В периоды депрессии и экономического кризиса реальная процентная ставка значительно отличается от номинальной за счет инфляции. Реальная процентная ставка равна номинальной минус темпы инфляции и потому может быть минусовой.

В зависимости от нормы процентных ставок определяются многие показатели финансового рынка: рост номинальных и реальных доходов населения, валютный курс рубля, перераспределение капитала между различными рынками, ожидания по темпу инфляции и т.д.

 Внутренние факторы.

В случае относительной стабильности социально-экономи­ческой ситуации и состояния финансового рынка решающую роль в банковских банкротствах играют внутренние факторы.

Наибольшее значение в эффективном (или не эффективном) управлении банковскими рисками имеет стратегия банка. Разработка стратегии банка - это поиск равновесия между силами банка и окружающей его обстановкой. Оно может быть достигнуто путем выбора вариантов. Оценка обстановки исходит из анализа требований рынка, технических возможностей банковского бизнеса, наличия инфраструктуры. В свою очередь оценка существующих ресурсов банка должна включать анализ собственного капитала и определение основных источников его роста, учет уровня квалификации кадров и качества менеджмента. На основе сопостав­ления окружающей обстановки и возможностей банка формируются финансовые цели и цели развития банка, вытекающие из оценки будущей обстановки.

Проведение стратегического плани­рования и стратегического управления значительно смягчают банковские риски и способствуют успешному развитию банковского бизнеса. Банковские стратегии поведения на рынке должны разрабатываться для каждого банка в отдельности.

Возможные варианты стратегии банка:

традиционная - поступать, как все банки, доволь­ствуясь достигнутым;

оппортунистическая - поиск новых сегментов рынка, основана на знании рыночной ситуации (на товарном, валютном, фондовом, денежном рынках), связана с высокой степенью риска;

оборонительная - заключается в усилиях не отстать от других;

зависимая - обычно ее проводят мелкие банки;

наступательная - банк стремится занять ведущие позиции на рынке банковских услуг. Для осуществле­ния этой стратегии необходимо нестандартно мыслящее руководство, хорошо знающее рынок, а также хорошо организованные маркетинговые исследования.

Все перечисленные виды стратегии могут быть сгруппированы по признаку агрессивности и консервативности в планировании и управлении банком. Каждый вид стратегии имеет свои плюсы и минусы, но необходимо отметить, что в условиях становления финансового рынка России со всей его нестабильностью и изменениями в соотношении сил, по мнению автора, наиболее перспективна агрессивная политика. В настоящий момент банкам, увлеченным захватом рынка, грозит опасность «превышения возможностей над спросом». Превышение возможностей над спросом неизбеж­но снижает доходность банковских операций. Эта опасность тем более серьезна, что большинство банкиров считает большое количество филиалов - процветанием банка. Опасность превышения возможностей над спро­сом наиболее полно проявилась в Англии и США, где крупные банки были вынуждены тысячами увольнять своих служащих и закрывать филиалы.

В связи с этим крупные банки экономически раз­витых стран начинают менять свою стратегию - они отдают предпочтение росту прибыли активов и стремятся повысить эффективность работы, а не расширять свое участие на рынке. Расширение филиалов можно рассматривать как экстенсивный путь развития, повышение эффективности использования активов банка означает интенсификацию работы банка. Одно из решений проблемы превышения возможностей над спросом - объединение ряда банков, осуществляющих операции на одном рынке.

Агрессивная политика российских банков должна проявляться не столько в расширении присутствия на финансовом рынке через создание сети филиалов и отделений, сколько в расширении спектра банковских услуг. Но прежде чем вводить новый финан­совый продукт, необходимо проанализировать все свя­занные с ним риски. Если с учетом рисков установленная цена на новый продукт не дает разумной доходности, от него надо отказаться. Многие банки делают ошибку, вводя новый финансовый продукт только потому, что другие банки его предлагают, и не заботятся о соотношении риска и дохода.

Управление собственным капиталом.

Недостаточно квалифицированное управление собственным капиталом - одна из наиболее распростра­ненных причин банкротства банков в России.

При управлении собственным капиталом необходимо сочетание прибыльности и ликвидности. Таким образом, расширение активов и пассивов без соответствующего прироста собственного капитала может привести к неспособности покрыть потенциальные обязательства и к нарушению установ­ленных Центральным банком обязательных нормативов (минимального размера уставного фонда, минимального размера обязательных резервов и предельного соотношения между размером уставного фонда банка и суммой его активов с учетом оценки риска).

Существует несколько источников формирования собственного капитала:

выпуск акций;

продажа долговых обязательств;

прирост резервов на покрытие непогашенных ссуд и распреде­ленная прибыль;

внебалансовая деятельность банка.

Выпуск акций, по мнению автора, является наиболее привлекательным способом увеличения собственного капитала, поскольку акции, как ценные бумаги, означают права совладельца и по существующему законодательству банк-эмитет не обязан выкупать эти ценные бумаги у акционеров. Кроме того, размер диви­дендов, выплачиваемых акционерам, определяется собра­нием акционеров, но не может быть больше рекомендо­ванного Советом директоров банка. Таким образом, отношение дивидендов к сумме, полученной банком прибыли, определяется специалистами банка. Кроме того, даже в случае положительного сальдо банк может отказаться выплачивать дивиденды, мотивируя это решение необходимостью повышения устойчивости банка.

Использование долговых обязательств является, по мнению автора, менее привлекательным способом увеличения собственного капитала, например, так как невозможность выплатить доход по облигациям в установленные сроки является прямым дорогой к банкротству. Исключением являются конверсионные облигации (имеющие право на конверсию в акции банка при определенных условиях: предвари­тельно согласованная цена акций).

Безопасность банка, его ликвидность значительно повышаются при росте из­быточных резервов, что крайне невыгодно банкам, так как снижается при прочих равных условиях их доходность.

Управление собственным капиталом предполагаем обязательный анализ достаточности капитала по отношению к общей сумме вкладов, обшей сумме активов и активов с повышенным риском.

Одной важной частью управления собственным капиталом является план кризисного обеспечения ре­сурсами. Он определяет обеспечение потребностей банка в наличности в случае экстренного давления на ликвидность. Такая ситуация, как показала наша недавняя история, возможна (это происходило в конце лета и осенью 1998 года). Давление на ликвидность могут вызывать и внешние факторы: военные действия правительства и связанное с этим неизбежное усиление гиперинфляции, обвал рубля, замораживание выплат по государственным ценным бумагам и т.д. Кризисный план должен анализировать стабильность и объем ресурсов, рыночную стоимость банковских активов, забалансовый риск, а также доступность ресурсов, которые должны заменить в балансе менее устойчивые пассивы. Поскольку в экстремальных ситуациях (например, банковская паника) необходимо действовать быстро, кризисный план должен быть полностью документирован и понят управляющими.

Внутренняя политика банка должна быть направлена на предотвращение основных причин банкротств: потери активов за счет просроченных ссуд или падения рыночной стоимости ценных бумаг; неликвидность; убытки от основной деятельности; рост издержек, поскольку банковское дело чрезвычайно трудоемкое; предупреждение преступлений со стороны высококвалфицированных специалистов, коррупции. Кроме того, внутренняя политика банка должна быть направлена на привлечение наиболее квалифицированных специалистов, поскольку качественное управление - главное условие прибыльной и надежной работы банка, особенно в период экономических кризисов.

Успех или неудача многих коммерческих банков изначально предопределяется их организационной структурой. В наших, российских банках, как правило, не уделяется достаточного внимания работе аналитического отдела, стратегическому планированию и управлению. Естественно, что при такой организации не могут быть успешными многие операции на финансовом рынке, причем именно те операции, которые в силу неопределенности будущего могут дать большой доход, поскольку только высококвалифицированные эксперты-аналитики могут прогнозировать неопределенное будущее с тем, чтобы смягчить или устранить риск чтобы смягчить или устранить риск.

1. Санирование коммерческого банка, как способ восстановления деятельности банка.

**2.1 Критерии необходимости санирования банка.**

Критерии. Закон *«О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»* (ст. 3 и 4) указывает на 3 как бы равноправные меры, которые должны предупреждать банкротство банка: финансовое оздоровление банка; назначение в банк временной администрации; реорганизацию банка (в отличие от ст. 26 Закона «О *несостоятельности (банкротстве)»,* которая в качестве меры предупреждения банкротства организации рассматривает только ее финансовое оздоровление). Соответственно данному недифференцированному подходу критерии (основания), при на­личии которых банк будет считаться нуждающимся в финансовом оздоровлении (санации), в принципе те же, что и в случаях, когда в него может быть направлена временная администрация или когда ему может быть предъявлено требование о реорганизации, и также противоречивы. Практически это означает, что при нали­чии одних и тех же оснований Банк России по собственному усмотрению будет решать, какую из трех указанных мер применить к банку, нуждающемуся, с его точки зрения, в повышенном внимании.

**Различие,** которое здесь все же наблюдается, состоит в следующем. Ст. 32 рассматриваемого Закона говорит, что требование о реорганизации банка может поступить в случаях, когда банк: 1) из-за отсутствия средств на его корреспондентских счетах не удовлетворяет денежные требования отдельных кредиторов и/или не исполняет обяза­тельные платежи в сроки, превышающие 7 дней; 2) допускает снижение собственного капитала по сравнению с его максимумом за последние 12 месяцев более чем на 30% при одновременном нарушении хотя бы одного обязательного экономического норма­тива; 3) нарушает норматив текущей ликвидности в течение последнего месяца более чем на 20% (при этом в ст. 4 Закона названы несколько иные основания). Что касается требования о финансовом оздоровлении банка, то в соответствии со ст. 12 Закона основаниями для него могут служить как все общие основания для мер, предпринима­емых с целью недопущения банкротства (ст. 4 Закона), так и нормы ст. 75 Закона «О *Центральном банке РФ»,* которая включает широкий перечень нарушений, за которые к банкам применяются различные санкции. Наконец, у Банка России есть критерии, вытекающие из Указания № 766-У от 31.03.2000 г. *«О критериях определения финансо­вого состояния кредитных организаций».*

**Содержание санации.** Закон «О *несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»* (гл. II, ст. 7—10) однозначно определяет, как широко следует понимать содержание процесса финансового оздоровления банка. Данный процесс может включать в себя:

* оказание финансовой помощи банку его учредителями (участниками) и иными лицами;
* изменение структуры активов и пассивов банка;
* изменение организационной структуры банка;
* иные меры, осуществляемые в соответствии с законами.

**Финансовая помощь** банку может быть оказана в формах:

* размещения денег на депозите в банке на срок не менее 6 месяцев и под умеренные проценты (по ставке, не превышающей процентной ставки рефинансирования Банка России);
* предоставления банку поручительств (гарантий) по кредитам, которые он берет;
* предоставления банку отсрочки и/или рассрочки платежа;
* перевода долга банка (с согласия его кредиторов);
* отказа от распределения прибыли банка в качестве дивидендов и направления ее на финансовое оздоровление банка;
* дополнительного взноса в уставный капитал банка;
* прощения банку его долга;
* новации, а также в иных формах, способствующих устранению причин, вызвавших необходимость финансового оздоровления банка.

**Изменение структуры активов** банка может предусматривать:

* улучшение качества его кредитного портфеля, включая замену неликвидных активов ликвидными;
* приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обя­зательств, обеспечивающее их исполнение;
* сокращение расходов, в том числе на обслуживание долга банка, и расходов на его управление;
* продажу активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций;
* иные меры, направленные на изменение структуры активов.

**Изменение структуры пассивов** банка может включать в себя:

* увеличение собственного капитала;
* снижение размера и/или удельного веса текущих и краткосрочных обяза­тельств в общей структуре пассивов;
* увеличение удельного веса средне- и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
* иные меры.

В соответствии с Законом банк обязан уменьшить свой уставный капитал до размера собственного капитала, если последний оказался меньше уставного капитала.

**Изменение организационной структуры** банка может проводиться:

* путем изменения состава и численности сотрудников;
* путем изменения структуры, сокращения и ликвидации обособленных и иных структурных подразделений;
* иными способами.

*Требование о санировании банка и его предъявление.*

Соответствующие процедуры подробно прописаны в Инструкции Банка России № 84-И от 12.07.1999 г. «О *порядке осуществления мер по предупреждению несостоя­тельности (банкротства) кредитных организаций».* Выделим их основные моменты.

**Исходные положения.**

1. Банк, его учредители (участники) обязаны по собственной инициативе принять необходимые и своевременные меры для его финансового оздоровления при возникновении хотя бы одного из оснований для подобных действий, предусмотренных ст. 4 Закона «О *несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».* В случае возникновения указанных оснований территориальное учреждение Банка России со своей стороны вправе потребовать от банка приступить к проведению мер, направленных на его оздоровление; оно будет и контролировать реализацию таких мер.

2. Указанная инициатива банка в соответствии со ст. 11 Закона «О *несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»* должна выразиться в первую очередь в том, что руководитель исполнительного органа банка в течение 10 дней с момента возникновения оснований для этого должен обратиться в высшие органы управления банка с ходатайством об осуществлении мер, необходимых для санации банка, одновременно рекомендовав соответствующие меры, способы и сроки их проведения, в течение 3 дней проинформировать о направлении ходатайства территориальное учреждение Банка России, а указанные органы управления банка должны в течение 10 дней принять соответствующее решение и в течение 3 дней проинформировать о нем территориальное учреждение Банка России по установ­ленной форме. Если учредители (участники) отказались принять участие в финансовом оздоровлении банка либо не приняли соответствующего решения в установленный срок, то руководитель исполнительного органа банка обязан обратиться со своим ходатайством в территориальное учреждение Банка России. Форма такого ходатайства приводится ниже (приложение 1 к Инструкции № 84).

Руководителю Главного управления (национального банка) Центрального банка РФ

**ХОДАТАЙСТВО ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ МЕР ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ БАНКРОТСТВА**

*(полное наименование банка, регистрационный №)*

*В соответствии с п. 4 ст. 11 Закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных орга­низаций» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (полное наименование банка, регистрационный № ) ходатайствует об осуществлении мер по предупреждению банкротства.*

*В связи с наличием оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (их перечень), руководством банка \_\_\_\_\_\_\_ (дата) в органы управления банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (их полное наименование, юридический и фактический адрес) было направлено ходатайство об осуществлении мер по финан­совому оздоровлению банка (копия ходатайства прилагается).*

*Однако в сроки, установленные пунктом З ст. 11 Закона «О несостоятельности (банкрот­стве) кредитных организаций», органы управления банка не приняли соответствующее реше­ние по ходатайству/ учредители (участники) отказались участвовать в осуществлении мер по финансовому оздоровлению банка \*.*

*Настоящим ходатайством даем согласие на назначение временной администрации с ог­раничением полномочий исполнительного органа управления банка, которой будет предос­тавлена полная возможность для оценки реального финансового состояния и участия в разра­ботке мер по финансовому оздоровлению банка либо принятия иных мер по предупреждению банкротства банка.*

*Руководитель кредитной организации*

*Печать*

*\* В случае отказа необходимо приложить подтверждающий документ (выписку из протокола, копию письма и т.п.).*

3. Не позднее 20 дней с момента принятия органами управления банка решения о финансовом оздоровлении банк в соответствии со ст. 13 Закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» обязан разработать план санации и представить его в территориальное учреждение Банка России. Последнее должно установить контроль за самостоятельным проведением банком санационных мероприятий

**Требование Банка России о принудительной санации банка.**

1. При наличии хотя бы одного из ранее указанных достаточных оснований территориальное учреждение Банка России вправе направить в банк требование об осуществлении санационных мер, если:

* извещение о самостоятельном принятии банком мер, направленных на финансовое оздоровление, которое ему необходимо, не направлено в Банк России в установленные сроки;
* в Банк России пришло указанное выше ходатайство руководителя банка;
* в Банк России поступили заявления лиц, указанных в подпунктах 2, 4, 5 п.1 ст. 35 Закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (т.е. заявления об отзыве у банка лицензии и признании его банкротом), если банк действительно нуждается в санировании.

2. Требование к банку о необходимости его финансового оздоровления составляет территориальное учреждение Банка России по следующей примерной форме (Приложение 2 к Инструкции № 84).

**ТРЕБОВАНИЕ БАНКА РОССИИ ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ МЕР ПО ФИНАНСОВОМУ ЗДОРОВЛЕНИЮ БАНКА**

Руководителю банка

 Копия: органам управления банка

В связи с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \* Вам надлежит представить в территориальное учреждение *Банка* России план мер по финансовому оздоровлению банка *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* (полное наименование банка) в срок не позднее 30 календарных дней с момента получения настоящего требования.

Основными причинами, послужившими основанием для предъявления банку настоящего требования, явились *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\*\*.*

Территориальное учреждение Банка России рекомендует Вам следующие меры по фи­нансовому оздоровлению банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Реализация мер по финансовому оздоровлению банка должна обеспечить устранение оснований для предъявления настоящего требования не позднее \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *\_\_ г.*

*В соответствии с п. 3 ст.* 12 Закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных орга­низаций» на период до представления плана мер по финансовому оздоровлению банка /до устранения указанных выше причин для  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* (полное наимено­вание банка) вводится запрет *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \*\*\*.*

План мер по финансовому оздоровлению банка должен соответствовать требованиям за­конодательства и нормативных актов Банка России.

С момента предъявления настоящего требования Вам надлежит дополнительно к отчет­ности, установленной нормативными актами Банка России, еженедельно не позднее 3 рабо­чих дней, следующих за отчетной неделей, представлять в территориальное учреждение Бан­ка России отчетность по следующим формам:

- оборотную ведомость по форме *№* 101;

- отчет по картотекам к внебалансовым счетам 90903 и 90904 по форме №311.

Руководитель территориального учреждения

Банка России

 Печать

\**Основания для осуществления мер, предупреждающих банкротство банка в соответствии со ст****.*** *4 Закона «О* несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», *либо непринятие таких* мер в соответствии со ст. 11 указанного Закона, либо поступление ходатайства руководителя банка в соответствии с п. 4 ст. 11 указанного Закона.

 \*\* Основания, предусмотренные ст. 4 Закона «О *несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»,* выявленные по данным анализа финансового состояния банка на основании бухгал­терской, финансовой и статистической отчетности банка на последнюю отчетную дату, предше­ствующую предъявлению требования, и за последние 12 месяцев.

 \*\*\* Информация о вводимых ограничениях и запретах, установленных нормативными актами Банка России.

3. В случае получения такого требования руководитель исполнительного органа банка должен в срок не позднее 5 дней обратиться к высшим органам управления банка с соответствующим ходатайством, одновременно рекомендовав конкретные меры финансового оздоровления банка, способы и сроки их выполнения, а также в течение 3 дней с момента представления ходатайства направить в территориальное учреждение Банка России извещение об этом.

Названные органы управления банка, получив указанное ходатайство, должны в срок не позднее 10 дней принять по нему решение и в течение еще не более 3 дней направить в территориальное учреждение Банка России извещение по установленной форме.

4. В срок не позднее 30 дней с момента получения указанного требования Банка России банк обязан разработать план своего финансового оздоровления и представить его в территориальное учреждение Банка России, а последнее — установить контроль за исполнением банком предъявленного ему требования.

**2.2 План финансового оздоровления банка**

Разработка плана финансового *оздоровления банка.* Регламентирована главным образом в документе БР, именуемом *«Методические рекомендации по составлению планов санации кредитными организациями»* (письмо № 443 от 30.04.1997 г.). В соответствии с данными рекомендациями план санации должен включать в себя следующие 3 части.

**Оценка ситуации в банке**

Эта часть документа, занимающая в нем непропорционально много места, должна содержать самую разнообразную информацию о банке.

Во-первых, такиеобщие сведения**,** как: идентификационные сведения (полное официальное наименование банка; его почтовый и юридический адрес); номера и даты выдачи лицензий; виды лицензий и перечень ведущихся операций; наименование территориального учреждения Банка России, контролирующего деятельность банка; статистический, налоговый и другие коды; БИК, номер корреспондентского счета в подразделении Банка России; местонахождение и номера корреспондентских субсчетов филиалов; Ф.И.О., телефоны, факсы членов органов управления банка.

Во-вторых, тоже общие сведения о статусе банка, его участниках и капитале: организационно-правовая форма банка; организационная структура; филиалы, представитель­ства, дочерние и зависимые организации (их юридические и почтовые адреса, телефоны и факсы, характеристика их деятельности); перечень участников, владеющих более 5% уставного капитала банка (их почтовые адреса, телефоны и факсы, дополнительно — сведения о каждом участнике, владеющем более 20% уставного капитала); количество участников (с разбивкой на группы юридических и физических лиц, на резидентов и нерезидентов, а также сотрудников банка) и доля каждой из групп в уставном капитале; участие банка в уставных капиталах дочерних и зависимых организаций, других организаций, в холдингах и финансово-промышленных группах (суммы и проценты участия), характеристика деятельности всех таких юридических лиц.

В-третьих, **описание структуры органов управления и характеристики членов исполнительных органов банка** (Ф.И.О., возраст, образование и квалификация, предыдущие 3 должности и места работы, срок работы в каждой должности, срок работы в данном банке, их доля в уставном капитале банка).

В-четвертых, **характеристики кадров банка** (количество сотрудников всего, в том числе руководящий состав, сотрудники, занятые непосредственно банковской деятельностью, обслуживающий персонал) и **сведения о расходах на содержание персонала** (фактический среднемесячный фонд оплаты труда за последний год и другие аналогичные по назначению расходы).

В-пятых, общие **сведения об аудиторе банка** (наименование аудиторской фирмы или аудитора, номер и дата лицензии, выданной ей (ему) Банком России.

 В-шестых, **анализ роли и значения банка в экономике региона (РФ),** включая такие вопросы, как ситуация на рынке банковских услуг в регионе деятельности банка; круг его клиентуры, проводимые им операции; возможные последствия банкротства банка для банковской системы региона (страны).

Наконец, в-седьмых, **изложение причин возникновения у банка финансовых трудностей и показ динамики его развития.** Причины должны быть названы по возможности конкретно (проведение рискованной кредитной политики; неудовлетворительная процентная политика, т.е. привлечение ресурсов под более высокую процентную ставку, чем их размещение; неудовлетворительное финансовое положение должников банка; отвлечение средств в недвижимость и прочие активы, не приносящие дохода; низкое качество управления; другие).

Для демонстрации динамики развития банка представляются его годовые ба­лансы за последние 5 лет (если банк существует менее 5 лет, то за все годы его функционирования).

Кроме того, в-восьмых, нужна **развернутая информация о финансовом состоянии банка.** Она в обязательном порядке должна включать в себя:

* отчетность по формам и срокам, предусмотренным в письме Банка России № 429 от 25.03.1997 г. « *Об отчетности кредитных организаций, представляемой Банку России в рамках надзора»* (по состоянию на последнюю отчетную дату);
* балансы дочерних и зависимых организаций (на последнюю отчетную дату), доля банка в уставных капиталах которых составляет более 35%;
* перечень и суммы взаимных требований и обязательств банка и его дочерних и зависимых организаций (на последнюю отчетную дату);
* источники формирования собственного капитала банка — в абсолютных суммах и процентах к общей сумме капитала (на последнюю отчетную дату);
* перечень дебиторов и кредиторов банка (на последнюю отчетную дату), на долю каждого из которых приходится более 1% общей суммы соответствующей задолженности, с указанием сумм требований (обязательств);
* характеристику качества кредитного портфеля (на последнюю отчетную дату):

состав просроченной кредитной задолженности, доля просроченных обязательств должников банка в общей сумме обязательств юридических и физических лиц перед ним, доля просроченной задолженности в общей сумме активов, полнота создания резерва на возможные потери от кредитной деятельности (абсолютные суммы, в процентах к сумме соответствующих активов, к общей сумме активов);

* перечень и сумму внебалансовых обязательств банка (на последнюю отчетную дату);
* структуру доходов и расходов (за последние 3 месяца) — расшифровка счетов в абсолютных суммах и в процентах к общей сумме;
* средневзвешенную стоимость привлеченных средств, в том числе межбанков­ских и клиентских, средневзвешенную доходность активов, в том числе работаю­щих, совокупных, размещенных на межбанковском рынке, выданных кредитов, размер процентной маржи (на последнюю отчетную дату);
* среднемесячный размер административно-хозяйственных расходов (за последний год);
* описание ситуации и оценки рисков банка (валютного, процентного, кредитного, депозитного, отраслевого);
* перечень и расшифрованные суммы взаимных требований и обязательств банка и его участников и их аффилированных лиц (на последнюю отчетную дату);
* оценку состояния и рыночной стоимости инвестиций банка в основные средства (здания и сооружения, капитальные вложения), в ценные бумаги и т.п. (на последнюю отчетную дату);
* данные о взносах банка в фонд обязательных резервов Банка России (за последние 6 месяцев).

**Мероприятия, направленные на оздоровление банка.**

Основной и по сути единственной целью таких мероприятий является восстановление собственного капитала банка до величины, при которой будут выполняться обязательные экономические нормативы, и тем самым возврат банка к нормальной и устойчивой работе.

Здесь необходимо конкретно отразить такие вопросы, как:

* способы, мера и условия участия акционеров (пайщиков) и третьих лиц в финансовом оздоровлении банка;
* сокращение расходов, в том числе за счет: сокращения численности персонала; уменьшения хозяйственных расходов; отказа от нерентабельных направлений бизнеса; закрытия, продажи убыточных филиалов и представительств; уменьшения процентных расходов. Необходимо проанализировать общее сокращение расходов (в среднемесячном исчислении за последние 12 месяцев);
* источники получения дополнительных доходов (пути развития бизнеса);
* возможности и способы реализации имущества и других активов;

прочие мероприятия, среди которых могут быть, например:

* изменение внутренней структуры банка, в том числе структур управления;
* повышение надежности внутреннего контроля;
* использование специальных механизмов обеспечения возврата средств (проведение взаимозачетов, переуступка прав требований, инициирование банкротства дебиторов и т.д.);
* привлечение к управлению активами и пассивами банка сторонних организаций, имеющих соответствующие разрешения (лицензии).

Должны быть назначены ответственные исполнители, календарные сроки, этапы выполнения всех намеченных мероприятий, а также доходность, которую они должны обеспечить.

 **Результаты санирования.**

Под результатами финансового оздоровления банка понимаются ориентировочные показатели, планируемые:

* на конец каждого квартала в период санации;
* на момент завершения санации.

Имеются в виду показатели, отражающие:

* динамику выполнения банком обязательных экономических нормативов;
* изменение объема собственного капитала банка;
* изменение величины сумм, не оплаченных банком в срок из-за отсутствия средств на его корреспондентских счетах.

Разработать качественный план санации непросто; существенную помощь в этой работе специалистам банка может оказать хорошее знание тех документов, которыми будут руководствоваться сотрудники территориального учреждения Банка России, в полномочия которых входит оценка качества такого плана и его утверждение.

Рассмотрение плана санации в территориальном учреж­дении Банка России. Процедура рассмотрения в территориальном учреждении БР представляемых банками планов санации изложена в разделе 5 Инструкции № 84 и в | Указании № 18-У от 13.11.1997 г., содержащем новую редакцию *«Методических рекомендаций о порядке оценки мероприятий по финансовому оздоровлению (планов санации) кредитной организации»* (прежняя редакция была утверждена письмом Банка России № 513 от 8.09.1997 г.). Эта сложная процедура состоит из следующих моментов.

Процедурный аспект рассмотрения плана санации:

1. План должен содержать полный пакет документов в соответствии с Письмом Банка России № 443 от 30.04.1997 г. Если представленный пакет документов не соответствует установленным требованиям, то территориальное учреждение Бани России вправе потребовать от банка привести его в соответствие с такими требованиями. Датой представления плана в территориальное учреждение Банка России считается дата его получения данным учреждением.

2. Территориальное учреждение вправе потребовать от банка представить аудиторское заключение о реальности плана. Если в самом требовании Банка России о финансовом оздоровлении банка уже было предписано представить аудиторское заключение, то план не будет принят без такого заключения.

В срок не более 10 дней с момента представления плана территориальное учреждение должно его рассмотреть и подготовить свое мотивированное заключение по нему. Заключение готовится в соответствии с Указанием № 18-У. В нем обязательно должен содержаться вывод либо о признании плана реальным, либо требующим дора­ботки, либо нереальным. Заключение территориального учреждения вместе с планом направляется в центральный аппарат Банка России (департамент санирования).

3. В срок не более 5 рабочих дней с момента подготовки положительного в целом заключения по плану территориальное учреждение должно направить банку требование о начале осуществления плана с учетом необходимой его доработки. Указанное требование (примерное) составляется по следующей форме (приложение 4 к Инструкции № 84).

**ТРЕБОВАНИЕ БАНКА РОССИИ ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЛАНА МЕР ПО ФИНАНСОВОМУ ОЗДОРОВЛЕНИЮ БАНКА**

*Руководителю банка*

 *Копия: органам управления банка*

*Территориальное учреждение Банка России рассмотрело представленный \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (полное наименование банка) план финансового оздоровления в связи с принятием органам управления банка решения от \_ \_\_\_\_\_\_\_ \_\_ г. /по требованию Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению банка от \_ \_\_\_\_\_\_ \_\_ г.*

*По итогам рассмотрения территориальное учреждение Банка России признало план финансового оздоровления реальным/требующим доработки\*. Вам надлежит в сроки, установленные планом, обеспечить выполнение мероприятий по финансовому оздоровлению банка.*

*Реализация мер по финансовому оздоровлению банка должна обеспечить устранение оснований для предъявления настоящего требования не позднее \_ \_\_\_\_\_ \_\_ г.*

*С момента предъявления настоящего требования Вам надлежит дополнительно к отчетности, установленной нормативными актами Банка России, представлять в территориальное учреждение Банка России еженедельно не позднее 3 рабочих дней, следующих за отчетной неделей, отчетность по следующим формам:*

*- оборотную ведомость по форме № 101;*

*- отчет по картотекам к внебалансовым счетам 90903 и 90904 по форме №311;*

*- а также ежемесячно — отчет о выполнении плана финансового оздоровления банка.*

*В случае невыполнения или несвоевременного выполнения плана финансового оздоровления либо неисполнения настоящего требования к \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (полное наименование банка) будут применены меры воздействия в соответствии с Инструкцией Банка России «О порядке осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций».*

*Руководитель территориального учреждения*

*Банка России*

*Печать*

*\*В случае направления плана на доработку в требовании должно быть указано, что дорабо­танный план надлежит представить в территориальное учреждение Банка России в срок не по­зднее 15 дней с момента получения настоящего требования. В этом случае к требованию прилага­ется лист согласования (2-й экземпляр).*

4. Направление плана на доработку допускается только при условии, если по предварительным оценкам территориального учреждения банк имеет реальные возможности восстановить ликвидность и платежеспособность либо устранить иные причины, вызвавшие необходимость санирования.

При направлении плана на доработку территориальное учреждение вправе направить в Банк России ходатайство о назначении временной администрации и об ограничении или приостановлении полномочий исполнительных органов управления банка. Одновременно с указанным ходатайством представляются план санирования и заключение территориального учреждения о необходимости его доработки.

Срок рассмотрения территориальным учреждением доработанного плана не может превышать 10 дней с момента его представления. Повторное направление плана на доработку не допускается.

5. По итогам рассмотрения плана (в том числе доработанного) территориальное учреждение вправе подготовить отрицательное заключение, признав его нереальным. В таком случае готовится либо требование о реорганизации банка, либо, если для этого имеются достаточные основания, ходатайство об отзыве у банка лицензии.

Если нереальным признан план санации, разработанный временной администрацией по управлению банком или с ее участием, то независимо от позиции руководителя временной администрации территориальное учреждение при наличии оснований, предусмотренных ст. 20 Закона «О банках и банковской деятельности», направляет в Банк России ходатайство об отзыве .у банка лицензии.

6. Если в период рассмотрения плана санации банка в Банк России поступили запрос арбитражного суда или заявления лиц, указанных в подпунктах 2, 4, 5 п. 1 ст. 35 Закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» об отзыве у банка лицензии, то:

- территориальное учреждение вправе представить в Банк России заключение о нецелесообразности отзыва у банка лицензии, если оно признало его план оздоровления реальным (к такому заключению прилагаются сам план и заключение о его реальности);

- в случае признания плана нереальным территориальное учреждение должно подготовить ходатайство об отзыве у банка лицензии.

Направление плана на доработку не допускается.

Содержательный аспект рассмотрения плана санации.

Планы санации банков должны рассматриваться в соответствии с *«Методическими рекомендациями о порядке оценки мероприятий по финансовому оздоровлению (планов санации) кредитной организации»* (УказаниеБР № 18-У). Специалисты территориального учреждения Банка России прежде всего должны установить реальное финансовое положение банка, затем оценить реальность мероприятий, предусмотренных планом санации, и на этой основе определить возможности восстановления банком платежеспособности и ликвидности.

Установлениереального финансового положения банка начинается с выяснения того, имеется ли у него недостаток собственного капитала и ликвидных активов и в каких размерах. Для этого показатели деятельности банка группируются определенным образом, образуя так называемый расчетный баланс (см. приложение 1 к Указанию № 18), который, как считается, позволяет адекватно отразить результаты оценки его активов и пассивов.

Для определения недостатка собственного капитала прежде всего рассчитывается сумма, необходимая для покрытия потерь (обесценения) активов, устанавливается сумма обязательств, которая не была учтена в балансе (к примеру, не начисленная задолженность перед бюджетами, кредиторами и вкладчиками), а также сумма внебалансовых обязательств (гарантии, поручительства), по которым наступил момент платежа, но он не был совершен из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах банка. Сумма, которая требуется для покрытия возможных и имеющихся потерь активов, определится путем оценки стоимости всех активов банка в особом порядке (см. приложение 2 к Указанию № 18). Если будет установлено, что расчетная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, то в расчетном балансе стоимость данного актива и сумма прибыли банка уменьшаются на сумму разницы, и наоборот. Аналогичным образом поступают с выявленными, но не учтенными в балансе обязательствами, а также с невыполненными внебалансовыми обязательствами банка.

В итоге недостаток капитала определяется как разница между величиной соб­ственного капитала, минимально необходимой для выполнения экономических нормативов, и величиной собственного капитала, фактически имеющейся у банка (обе величины — из расчетного баланса).

Для определения недостатка у банка ликвидных средств на основе данных рас четного баланса находят разницу между обязательствами до востребования и на срок до 30 дней и ликвидными активами. К найденному значению прибавляют суммы недовзноса обязательных резервов, обязательств, не учтенных в балансе, и не выполненных внебалансовых обязательств.

При оценке возможности восстановления платежеспособности и ликвидности банка в результате выполнения запланированных санационных мер сначала прове­ряют соответствие этих мер требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, а затем они оцениваются с точки зрения времени, необходимого для их выполнения, и с точки зрения того, в какой мере их реализация сможет помочь восстановлению платежеспособности и ликвидности банка.

Последний момент — самый сложный. Так, при оценке учредителями (участниками) мер, в которых собираются принимать участие кредиторы и третьи лица, будет дотошно выясняться, имеются ли у банка надлежащим образом оформленные дого­воры и иные документы, подтверждающие реальность намерений указанных лиц. Если план санации предусматривает внесение этими лицами денег в уставный капитал или оказание финансовой помощи банку, то непременно будет анализироваться финансовое положение таких потенциальных инвесторов (санаторов) за период не, менее 2 лет, в частности достаточно ли у них чистых активов, какими остатками на банковских счетах они располагают, достаточно ли ликвидны их балансы и т.д.

В результате такого анализа определяется, сможет ли инвестор на самом деле вывести обещанные им средства из своего оборота на необходимый для санации срок.

При оценке реальности мероприятий, предусматривающих повышение доходности операций банка, будет внимательно изучено, какие он имеет технические и финансовые возможности развивать доходные операции и позволяет ли сделать это ситуация на рынках и т.п.

Все санационные мероприятия, включенные в план, оцениваются сначала по отдельности, а затем в комплексе. На этой основе рассчитываются ориентировочные показатели деятельности банка на период проведения санации, которые сравниваются с показателями, предусмотренными утвержденным планом санации.

В зависимости от результатов оценки плана санации учреждение Банка России должно сделать соответствующий вывод и принять решение либо о продолжении санации банка, либо о применении к нему мер надзорного реагирования вплоть до направления в Банк России ходатайства об отзыве у него лицензии.

ПРИМЕР ОЦЕНКИ РЕАЛЬНОСТИ МЕРОПРИЯТИЙ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ПЛАНОМ САНАЦИИ БАНКА «ПРИМЕР»

(приложение 3 к Указанию БР № 18)

1. Оценка реального финансового положения. По данным финансовой отчетности на последнюю отчетную дату капитал банка составляет 3,5 млн руб., норматив достаточности капитала Н1 *=* 6,4%. *Не* выполнены экономические нормативы Н2, НЗ, Н6, Н7, Н8, НЮ. Недостаток ликвидных средств составляет 23,12 млн руб. Финансовый результат деятельности банка за отчетный период положительный (прилагаются бухгалтерский и расчетный балансы).

В ходе экспертной оценки активов и пассивов выявлено следующее:

(1) у двух банков-корреспондентов отозваны лицензии. Остатки на счетах в этих банках составляют 460 тыс. руб. Корректировка (-460);

(2) государственные ценные бумаги N-го выпуска, отраженные по балансовой сто­имости 500 тыс. руб., не переоценивались. На дату проверки их курс упал на 6%. Кор­ректировка (-30);

(3) облигации Внешэкономбанка N-го транша учитываются по номинальной стоимости (150 тыс. руб.). На момент проверки рыночная котировка этих облигаций составляет 33% от номинальной стоимости. Корректировка (-100);

(4) банк имеет акции своего акционера (на сумму *50 тыс.* руб.), который в свою очередь владеет акциями самого банка на сумму 100 тыс. руб. Корректировка (-50);

(5) банк имеет акции своей дочерней компании (100-процентное участие) на сумму 100 тыс. руб. При анализе ее баланса выяснилось, что чистые активы имеют отрицательное значение. Корректировка (-100);

(6) при анализе ссудного портфеля (по кредитам , выданным предприятиям) утановлено, что большинство наиболее крупных кредитов, выданных банком, при их классификации неправомерно были отнесены ко 2-й группе. Резерв на потери по кредитам недосоздан в размере 6 млн руб. (при фактически созданном резерве в 2,58 *млн* руб.). При проведении оценки кредитная задолженность уменьшена на величину расчетного резерва в 8,58 млн руб. (6 млн *+ 2,58* млн). Оставшаяся кредитная задолженность в размере 17 млн руб. признана реальной ко взысканию, в том числе 9 млн - сроком погашения до 1 месяца и 8 млн — до 6 месяцев. Корректировка (-2580), (-UW). Кроме того, по кредитной задолженности сроком погашения до 6 месяцев планиру­ется получить процентный доход из расчета около 20% годовых;

(7) при анализе документов, предъявленных к корреспондентскому счету банка и находящихся в картотеке к внебалансовому счету 90904, установлено, что сумма штрафов, пеней, неустоек составляет 650 тыс. руб. Корректировка (-650);

(8) по оценке независимых экспертов балансовая стоимость основных средств и хозяйственных затрат — 2,925 млн руб. — является завышенной примерно на 1,425 млн, т.е. фактически составляет 1,5 млн. При оценке в расчетном балансе стоимость этого имущества с учетом исключения переоценки и износа (остат­ки на лицевых счетах балансовых счетов 10601, 60601, 60602 - 2,01 млн) составила 915 тыс. руб. Соответственно сумма корректировки по этому показателю со­ставит: 1500 - 915 = = (+585) тыс. руб.;

(9) при анализе вексельного портфеля банка установлено, что на балансовом сче­те 51405 «Учтенные банком векселя» числятся безнадежные к погашению кредиты в сумме 1,5 млн руб., которые были переоформлены в векселя. Корректировка (-1500);

(10) установлено, что не оплаченные банком из-за отсутствия средств на корреспондентском счете платежные документы клиентов в сумме 5 млн руб. отражались не на счете 47418, а на счете 60323. Кроме того, филиалы банка направляли платежные поручения на перевод денег клиентов через головной офис банка. Однако из-за отсутствия средств на корреспондентском счете указанные операции не проводились. Списанные со счетов средства клиентов филиалов банка отражались на счете 30301, в результате чего образовалось кредитовое сальдо в сумме 1,3 млн руб. В связи с вышеуказанными нарушениями недосозданы обязательные резервы, депо­нируемые в БР, на 880 тыс. руб. ((5 *+* 1,3) х 14%). Таким образом, недостаток ликвид­ности у банка составляет 24 млн руб. Корректировка (+(-) 5000), (+(-) 1300);

(11) являются фактически безнадежными ко взысканию межбанковские кредиты по двум банкам-дебиторам на сумму 2,7 млн руб. в связи с отзывом у них лицензий. Корректировка (-2700);

(12) при анализе состава прочей дебиторской задолженности установлено, что нереальной ко взысканию является задолженность в размере 2,1 млн руб. Корректировка (-2100).

С учетом вышеизложенных корректировок значение капитала банка следует уменьшить на 13,1 млн руб. (см. пример составления расчетного баланса). Таким образом, реальное значение капитала банка Кс *= 3,5 -* 13,1 = (-) 9,6 млн руб.

При условии одновременного выполнения всех нормативов на минимальном *уровне* требуемое значение капитала составляет 4,8 млн руб. (Кн). При этом недостаток собственных средств составит: Кн - Кс = 4,8 - (-)9,6 *=* 14,4 млн руб.

2. Определение реальности мероприятий по финансовому оздоровлению и оценка их влияния на восстановление платежеспособности и ликвидности банка

Банк представил на рассмотрение план санации, основными мероприятиями которого являются:

(1) увеличение уставного капитала за счет взносов новых участников на сумму 25 млн руб;

(2) внесение кредиторами денег в сумме 3 млн руб. в уставный капитал со своих счетов, открытых в банке в соответствии с представленными соглашениями;

(3) взыскание безнадежной дебиторской задолженности (возврат выданных кредитов) в сумме 2 млн руб.;

(4) отсрочка погашения обязательств в размере 14 млн руб. на срок 12 месяцев в соответствии с мировыми соглашениями, заключенными с кредиторами банка, с уплатой 5% годовых;

(5) сокращение административно-хозяйственных расходов с доведением их до минимального уровня (80 тыс. руб. ежемесячно).

При этом банк планирует использовать свободные деньги следующим образом:

* 70% средств будут размещены в безрисковые кредитные операции из расчета

*35%* годовых;

* 30% средств будут размещены в государственные ценные бумаги из расчета

28% годовых.

При оценке мероприятий, предусмотренных планом санации, установлено следующее.

В соответствии с данными балансов, представленных потенциальными участниками банка, только 2 предприятия обладают чистыми активами, достаточными для выполнения своих обязательств по увеличению уставного капитала банка на сумму 2 млн руб. (единовременные поступления).

Предусмотренный планом санации возврат безнадежной кредитной задолженности в полной сумме и в установленные сроки представляется проблематичным, так как ряд дебиторов находятся в тяжелом финансовом положении (в частности, у 2 банков, получивших межбанковский кредит, отозвана лицензия). На основании под­тверждающих документов (решения арбитражных органов) относительно реаль­ным можно считать взыскание дебиторской задолженности в сумме 1 млн руб. (не ранее чем через 6 месяцев).

Таким образом, с учетом внесения средств в уставный капитал новыми участниками, капитализации части кредиторской задолженности и взыскания части безнадежной кредитной задолженности реальный недостаток собственного капитала уменьшится и составит 14,4 - 2 - 3 - 1 *=* 8,4млн руб.

Недостаток ликвидных средств (24) с учетом отсрочки платежей (14) и капита­лизации части кредиторской задолженности (3) составляет 24-14-3=7 млн руб. Реальные поступления денег (единовременные взносы участников в уставный капитал (2) и ожидаемый в течение месяца плановый возврат кредитов высоконадежных ссудозаемщиков (9) составляют 2+9=11 млн руб.

Таким образом, сумма свободных средств, которую банк может разместить в активные операции, составит 11 -7 =4 млн руб.

С учетом планируемых банком поступлений денег от размещения в доходные операции, платы за отсрочку платежей и административно-хозяйственных расхо­дов прибыль (без учета налогов) составит:

в течение первых 6 месяцев:

((8 х 20%) *+* (4 х 70% х 35%) *+* (4 х 30% X 28%) - (14 х 5%) — (0,08 х 12))/2 =

= (0,8 *+ 0,98 + 0,34 - 0,7 -* 0,96)/2 = 0,64 млн руб.;

в течение 2-го полугодия:

((4 *+* 8) х 70% х 35%) *+* ((4 + 8) х 30% х 28%) - (14 х 5%) - (0,08 х 12))/2 =

*=* (2,94 *+* 1,02 *- 0,7 -* 0,96)/2 *=* 2,3 млн руб.

Итого за год прибыль составит 2,94 млн руб.

При расчете были сделаны допущения на отсутствие у банка иных активов, приносящих доход, отсутствие в будущем расходов, учитываемых на счетах 70201...70205 и частично на счете 70209, неизменность уровня административно-хозяйственных расходов и процентных ставок, а также ненаправление полученной в течение года прибыли в активные операции.

Таким образом, даже при условии выполнения в полном объеме и в запланированные сроки мероприятий по размещению свободных денег для полного восстановления платежеспособности при имеющемся недостатке собственного капитала в размере 8,4 млн руб. банку потребуется около 2,5 лет.

Учитывая, что мировые соглашения об отсрочке платежей заключены на 12 месяцев, указанный план санации не может быть признан реальным, и учреждению Банка России следует либо возвратить план санации на доработку, либо применить к банку санкции, предусмотренные ст. *75* Закона «О Центральном банке РФ», вплоть до подготовки ходатайства об отзыве у него лицензии.

**Контроль за ходом санации банка.**

Порядок установления и ведения контроля предписан в разделе 6 Инструкции № 84. Особое внимание здесь следует обратить на такие пункты.

1. Территориальное учреждение Банка России специально контролируют деятельность банка с момента предъявления ему требования о санировании либо с момента принятия органами управления банка решения о самостоятельном проведении санации. Это означает, в частности:

* в период до подготовки заключения по плану санации территориальное учреждение устанавливает контроль за изменением финансового состояния банка на основании отчетности, представляемой самим банком;
* в дополнение к обычной отчетности банк начинает еженедельно представлять территориальное учреждение оборотную ведомость по ф. № 101 (приводятся остатки на счетах на конец последнего рабочего дня недели с указанием оборотов за отчетный период) и отчет по картотекам к внебалансовым счетам 90903 и 90904 по ф.№ 311;
* территориальное учреждение вправе для анализа динамики финансового стояния банка требовать представления отдельных форм отчетности на ежед­невной основе, в том числе не указанные в предыдущем пункте.

2. С момента, как подготовлено заключение, признающее план санации реальным (либо требующим доработки), территориальное учреждение начинает контролировать ход санации, а именно соблюдение календарных сроков выполнения мер, предусмотренных планом, и достижение планируемых (ожидаемых) результат» от их реализации. Ход выполнения плана (отдельных мер) оценивается на основании количественных и качественных показателей, отражающих степень выполнения (невыполнения) банком ежемесячных ориентиров деятельности, достижение кото­рых планируется (ожидается) в результате проведения санационных мер.

3. С момента, как банку предъявлено требование о санировании, он должен представлять в территориальное учреждение Банка России:

* еженедельно — отчетность по формам и в сроки, указанные выше. Территориальное учреждение вправе установить банку индивидуальные сроки представления такой отчетности;
* ежемесячно — отчет о выполнении плана санации. Отчет должен представляться не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным (если территориальное учреждение не назначит иной срок), и содержать:
* отчет о соблюдении сроков и достижении планируемого (ожидаемого) эффекта от мер, реализация которых планировалась в отчетном периоде (с приложением копий документов, подтверждающих выполнение предусмотренных планом мер);
* расчетный баланс банка с указанием динамики величин активов и пассивов на отчетный период с пояснительной запиской, содержащей расшифровку балансовых корректировок.

4. В период контроля за ходом санации территориальное учреждение Банка России при необходимости проводит внеплановые проверки деятельности банка,

5. На основании анализа получаемой информации территориальное учрежде­ние должно подготовить заключение о выполнении плана санации банка. Если финансовое состояние санируемого банка ухудшается или если план санации вы­полняется не в полном объеме или с нарушением установленных сроков, террито­риальное учреждение вправе предъявить банку требование о доработке плана либо о его безусловном выполнении.

6. Заключение территориального учреждения о ходе выполнения плана санации банка представляется в центральный аппарат Банка России ежемесячно (не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным) с приложением расчетного баланса банка, составляемого территориальным учреждением, и отчета о выполнении плана санации.

**2.3. Санирование банка под управлением АРКО.**

Агентство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) является специализированной государственной организацией, созданной для финансового оздоровления социально значимых банков и защиты интересов их кредиторов. Основной механизм работы Агентства по достижению поставленных целей – улучшение качества портфеля проблемных активов.

Решение о создании Агентства было принято в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 20 ноября 1998 года. № 1642-р.

6 января 1999 года Агентство было зарегистрировано в виде небанковской кредитной организации как открытое акционерное общество с уставным капиталом 10 млрд. рублей. Учредителем Агентства стал Российский фонд федерального имущества (РФФИ).

К практической деятельности АРКО приступило после оплаты уставного капитала в соответствии с Федеральным законом "О федеральном бюджете на 1999 год" и получения лицензии Банка России (22 марта 1999 года).

До июля 1999 года реструктуризация банков осуществлялась на добровольной основе, путем заключения соглашений с их акционерами. За этот период Агентство провело переговоры и рассмотрело документы по реструктуризации 46 банков. В результате отбора предложенных проектов были приняты решения об участии Агентства в реструктуризации 17 кредитных организаций. В последующем, реализация двух проектов была прекращена: проекты реструктуризации Промстройбанка России (в связи с отзывом лицензии) и АКБ "Хованский" (в связи с последующим отказом банка).

Со вступлением в силу 13 июля 1999 г. Федерального закона "О реструктуризации кредитных организаций" начался второй этап деятельности Агентства - этап "принудительной" реструктуризации банков. Агентство из акционерного общества было преобразовано в некоммерческую организацию новой организационно-правовой формы - государственную корпорацию.

Закон определил критерии социально значимых банков, в реструктуризации которых Агентство может принять участие. Они характеризуются следующими параметрами:

***Критерии и порядок приема банка под управление АРКО.***Указанные критерии изложены в самом Законе *«О реструктуризации кредитных организаций»* (ст. 2). Закон может быть применен к банку, который в течение последних 6 месяцев имел (необходимые условия):

* не менее 1 % совокупных вкладов граждан в кредитных организациях РФ;
* не менее 1% всех кредитов (займов), предоставленных кредитными организациямиРФ юридическим лицам (кроме кредитных организаций);
* не менее 20% совокупных вкладов граждан в кредитных организациях, расположенных на территории субъектаРФ**;**
* не менее 20% совокупных активов кредитных организаций, расположенных на территории субъекта РФ.

Достаточные же условия (основания) перехода банка под управление АРКО возникают в том случае (ст. 3), если норматив достаточности капитала банка не превышал 2%, а также из-за отсутствия или недостаточности средств на своих корреспондентских счетах он не удовлетворяет денежных требований отдельных кредиторов и/или не исполняет обязательные платежи в сроки, превышающие 7 дней с момента наступления даты их удовлетворения и/или исполнения (см. также указание БР № 852-У от 20.10.2000 г. *«О порядке работы по определению кредитных организаций, в отношении которых может быть применен закон «О реструктуризации кредитных организаций\*),*

Впрочем, наличия всех названных условий все равно может оказаться недостаточно для того, чтобы АРКО согласилось взять банк под «свою руку». Изложенные критерии и основания, как отмечают и сами работники АРКО, являются чрезмерно жесткими и им соответствует крайне ограниченное число банков, т.е. большинство как столичных, так и региональных банков «выпадает» из процесса санирования и рамках АРКО и тех процедур, которые это Агентство может предложить. Получается так, будто корпорация была создана исключительно для спасения бывших «системообразующих» олигархических банков.

 Вообще следует заметить, что данный Закон и в ряде других принципиальных моментов оказался изначально глубоко ущербным. Так, в нем предусмотрена только принудительная реструктуризация (санация), причем только при фактически уже состоявшемся банкротстве банка, что, конечно, исключает возможность оказания помощи банкам на ранних стадиях возникновения у них проблем, в то время как возможность добровольной санации банков позволяла бы АРКО полнее учесть интересы кредиторов и сократить расходы на ее проведение.

Что касается собственно порядка перехода банка под управление Агентств, то он тоже установлен рассматриваемым Законом. Решающий пункт такого порядка процедураобследования банка (ст. 6), которая применяется именно и только в целях определения возможности принять банк под управление АРКО.

 Обследование начинается после того, как АРКО получает от Банка России пред­ложение взять конкретный коммерческий банк под свое управление и завершается, когда АРКО принимает одно из двух решений: либо о переводе банка под свое управление, либо об отказе от предложения Банка России. На обследование отпускается до 90 дней. С момента начала процедуры обследования полномочия учреди­телей (участников) банка, связанные с участием в его уставном капитале, приоста­навливаются (за исключением права требовать от банка возврата стоимости при­надлежащих им вкладов в уставный капитал, однако в размере не более их ликви­дационной стоимости). Если Агентство отказывается принять банк под свое управ­ление, то права указанных лиц восстанавливаются в полном объеме.

В соответствии со ст. 8 Закона Банк России одновременно с направлением Агентству предложения взять некий банк под управление обязан назначить в этот банк временную администрацию, которая будет действовать в основном в соответствии с Законом *«О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».* Временная администрация, назначаемая приказом Банка России и в состав которой могут входить служащие Агентства, служащие Банка России, а также иные лица, рекомендуемые Агентством, должна проанализировать финансовое состояние бан­ка и представить свое заключение в Банк России и в АРКО. Она также может дать Агентству дополнительную информацию о финансовом состоянии банка и иную информацию, необходимую для того, чтобы Агентство смогло обоснованно принять одно из тех решений, которые были обозначены выше.

В соответствии со ст. 19 Закона руководителем временной администрации должен быть человек, имеющий специальный аттестат руководителя временной администрации, выдаваемый Банком России на условиях и в порядке, определенных в положении № 83-П от 21.07.1999 г. «О *порядке выдачи и аннулирования Банком России аттестатов руководителя временной администрации по управлению кредитной организацией и арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации».*

Временная администрация действует со дня своего назначения, в процессе обследования пользуется полномочиями, данными Законом « *О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»* временной администрации при приостановлении полномочий исполнительных органов банка, может увеличить или уменьшить уставный капитал банка (в последнем случае — до величины его собственного капитала). Завершает временная администрация свою деятельность в зависимости от характера решения, которое примет руководство АРКО: если будет решено принять банк под управление — то в день, когда АРКО представит в Банк России учредительные документы банка для внесения в них необходимых изменений; если решение отрицательное — то в день назначения в банк арбитражного управляющего (ликвидатора).

По данному организационному вопросу см. также положение Банка России № 87-П от 20.08.1999 г. «О *временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой на период ее обследования».*

*Содержательная сторона обследования* в Законе прописана невнятно. Фактически сказано лишь о том, что не только временная администрация, но и само АРКО *«изучает финансовое состояние кредитной организации и иные данные, необходимые для принятия решения...»* (ст. 9). Как именно должно проходить такое изучение, какими правилами и критериями при самом изучении вопроса и обобщении его результатов следовало бы руководствоваться, на каких объективных основаниях АРКО будет принимать свое итоговое решение — обо всем этом остается только строить предположения.

Не отличаются объективностью и определенностью основания, по любому из которых Агентство может отказаться принять банк под свое управление. Основания эти следующие (см. п. 4 ст. 10):

* проведение мероприятий по санации банка не соответствует организационным и/или финансовым возможностям Агентства;
* в соответствии с заключением Агентства проведение таких мероприятий считается неэффективным;
* при обследовании банка выявлено, что он не отвечает критериям, указанным в ст. 2 Закона;
* при обследовании банка выявлено, что отсутствует основание для его перехода под управление Агентства в соответствии со ст. 3 Закона. Несколько лучше в этом смысле выглядит ведомственный документ самого АРКО, приводимый ниже с небольшими сокращениями (утвержден Советом директоре» АРКО 20.03.1999 г.), хотя он тоже оставляет многие вопросы без должного ответа.

***Критерии отбора банков для проведения реструктуризации в приоритетном порядке.***

Необходимо сформулировать критерии отбора банков, на которые следует обратить усилия Агентства в первую очередь.

Сложность формализации указанных критериев требует применения многоуровневых процедур отбора. Учитывая, что основным показателем наличия проблем функционирования банков является прекращение осуществления ими расчетно-кассового обслуживания клиентов в нормальном режиме, возникновение картотек к корреспондентскому счету, по­ставляется целесообразным следующий подход к отбору.

1-й уровень. Определение регионов, в которых сложилась наиболее неблагоприятна обстановка в финансово-банковском секторе с точки зрения разрушения платежно-расчетной системы и которые существенным образом влияют на возникновение проблем в платежной системе страны.

2-й уровень. Выделение банков, генерирующих основные платежные проблемы региона.

3-й уровень. Выделение банков, реструктуризация которых позволит восстановить платежно-расчетную систему региона.

**Критерии отбора.**

 В приоритетном порядке требуют оздоровления банковские системы регионов, в которых:

* из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах местных банков оказались «замороженными» существенные объемы средств юридических и физических лиц;
* средства, списанные со счетов клиентов, но не отправленные в силу отсутствия средств на корреспондентских счетах местных банков, занимают значимую долю в про­блеме платежей по стране в целом;
* средства, списанные со счетов клиентов, но не отправленные в силу отсутствия средств на корреспондентских счетах местных банков, состоят преимущественно из пла­тежей в бюджеты:
* за исключением банков, имеющих финансовые трудности, отсутствуют другие бан­ки (кроме Сбербанка РФ), способные осуществлять банковское обслуживание региона.

***Процедура отбора.***

 1. Определяется суммарный объем картотек к корреспондентским счетам банков, действующих в регионе, и не оплаченных из-за недостатка средств на корреспондентских счетах платежных документов клиентов (ППР — платежная проблема региона).

 2. Определяется доля ППР в общем объеме привлеченных ресурсов банков регионе. Регионы ранжируются в порядке убывания полученного значения.

3. Определяется доля ППР региона в общем объеме «платежной проблемы» по стране. Регионы ранжируются в порядке убывания полученного значения.

 4. Суммируются места каждого из регионов, полученные в предыдущих ранжированиях, они ранжируются в порядке возрастания суммы мест (т.е. от минимальной суммы к макси­мальной). Таким образом определены регионы, в которых сложилась наиболее неблагопри­ятная ситуация.

5. Анализируется значимость банков, создающих основные проблемы для функционирования банковской системы региона. Если суммарная очищенная валюта баланса проблем­ных банков составляет менее 30% общей очищенной валюты баланса банков региона, то такие регионы следует исключить из первоочередного рассмотрения.

Критерии отбора банков, реструктуризация которых позволит восстановить платежно-расчетную систему региона.

АРКО принимает к рассмотрению ходатайства об участии в программе реструктуризации банков, отвечающих следующим критериям:

1) объем привлеченных средств юридических и физических лиц — резидентов — не менее 10% суммы привлеченных средств региональных банков;

 2) доля кредитов в хозяйство — не менее 30% валюты баланса банка;

 3) согласие участников банка на приобретение АРКО возможности определять реше­ния, принимаемые банком;

 4) способность осуществлять текущие налоговые платежи при условии предоставле­ния отсрочки в соответствии с законодательством. Будут учитываться следующие факторы:

* наличие в банке значительной доли обслуживаемых (в том числе «замороженных») счетов бюджета в общем объеме бюджетных потоков региона;
* наличие в банке значительного (более 25%) участия администрации региона в уставном капитале реструктурируемых банков;
* наличие доброй воли администрации региона на рассмотрение и принятие различных схем реструктуризации задолженности местным бюджетам и помощь администрации в пе­реговорах о реструктуризации аналогичной задолженности перед федеральным бюджетом;
* согласие администрации региона предоставить гарантийные письма при получении от АРКО целевого финансирования;
* возможность укрепления и расширения клиентской базы, в том числе за счет увеличения бюджетных потоков.

***Последствия перехода банка под управление АРКО.***

0ни зафиксированы в ст. 13 Закона и состоят в следующем.

 1. Банк считается переданным под управление АРКО с момента приобретения Агентством его акций (внесения вклада в уставный капитал банка).

2. С этого момента и до окончания срока санации банка:

* Банк России не применяет к банку обычные меры ответственности за нарушение требований надзора, не взыскивает с него в бесспорном порядке сумму недовзноса в обязательные резервы и не штрафует за факт такого недовзноса. Обязательные резервы банк депонирует в особом порядке (ему дается соответствующая отсрочка);
* вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов банка по его ранее возникшим обязательствам (включая обязательные платежи). Указанный мораторий действует до 12 месяцев и может быть продлен Агентством (не более чем на 6 месяцев) или отменен им досрочно. К банкам, находящимся под управлением АРКО, не применяется также документ оперативного характера БР № 182-Т от 18.06.1999 г. «О *применении отдельных положений Инструкции Банка России № 59...»* (см. письмо БР № 240-Т от 13.08.1999 г.).

3. Банк России делает запись в Книге государственной регистрации кредитных организаций о том, что банк находится под управлением АРКО.

4. На учредителей (участников) банка, имеющих право давать обязательные для него указания или имевших возможность иным образом определять его действия, решением суда может быть возложена субсидиарная (дополнительная) ответствен­ность по обязательствам банка перед кредиторами, если банк был доведен до состо­яния, указанного в ст. 3 Закона. АРКО обязано направить в суд иски о привлече­нии указанных лиц к ответственности.

По данному кругу вопросов см. также документ оперативного характера № 281-Т от 24.09.1999 г. *«Официальное разъяснение БР РФ по вопросам применения Федерального закона «О реструктуризации кредитных организаций».*

*О процедурах санации банка под управлением АРКО.*

Такие процедуры изложены, в частности, в ст. 14—15 Закона. Их основные пункты следующие.

1. В отношении банка, находящегося под его управлением, АРКО, в частности, вправе:

* принимать решения о проведении мер по его финансовому оздоровлению;
* увеличивать и уменьшать уставный капитал банка;
* продавать или иным образом передавать права на доли уставного капитала банка, принадлежащие Агентству, третьим лицам;
* обращаться в суд с требованием о признании недействительными сделок, совершенных банком в течение 3 лет до момента его перехода под управление Агентства;
* давать займы и обеспечения, размещать депозиты, оказывать иные виды финансового содействия банку.

2. АРКО может осуществлять указанные меры как через органы управления самого банка, так и от своего имени.

3. АРКО должно санировать банк на основе соответствующего плана, который может быть рассчитан на срок до 3 лет (этот срок может быть продлен, но не более чем на 12 месяцев). Такой план должен включать в себя:

* мероприятия по реструктуризации обязательств банка. В числе таких мер может быть инициирование заключения между банком и его кредиторами мирового соглашения (ст. 23), утверждаемого арбитражным судом;
* мероприятия с целью формирования резервов;
* мероприятия, направленные на достижение банком необходимых значений обязательных экономических нормативов.

По данному вопросу см. также документ АРКО «*Требования к плану реструктуризации кредитной организации»* (утвержден Советом директоров АРКО 15.03.1999 г,). Требования были подготовлены в соответствии с письмом Банка России № 443 от 30.04.1997 г. и Указанием № 18-У от 13.11.1997 г. и практически полностью повторя­ют их основные положения.

4. АРКО может, если найдет нужным и если найдутся покупатели, продавать (в основном через торги) активы санируемого им банка (ст. 18), его структурные и функциональные подразделения (ст. 19), а также принадлежащие самому АРКО доли уставного капитала банка (ст. 21).

Всего Агентство приняло участие в проектах, связанных с реструктуризацией и развитием 21 банка из 12 регионов России.

*Кредитные организации, в реструктуризации которых АРКО приняло участие, в настоящее время можно разделить на пять групп:*

1. Банки, реструктуризация которых Агентством завершена (АвтоВАЗбанк, Инвестбанк, Челябкомзембанк, Кузбассугольбанк, банк "Петр Первый", Банк "Евразия", "Амурпромстройбанк", банк "Кемерово", банк "Воронеж", ОАО "Россельхозбанк", РНКБ, "Дальрыббанк", "Башпромбанк", "Вятка-банк").

2. Банки, в отношении которых проводятся мероприятия по финансовому оздоровлению ("Российский кредит").

3. Кредитные организации, в которых осуществляются ликвидационные процедуры (АКБ "СбС-АГРО").

4. Кредитные организации, ликвидационные процедуры в которых завершены ("Кузбасспромбанк", "КузбассоБРанк").

5. Банки, участвующие в проектах реструктуризации, не связанных с переходом под управление Агентства ("Альфа-банк", "Возрождение").

Всего на проведение мероприятий по реструктуризации в соответствии с Федеральными законами "О федеральном бюджете на 1999 год" и "О федеральном бюджете на 2000 год" Агентству было выделено бюджетное финансирование на общую сумму в 11 млрд. рублей.

Примеры:

*Банк, реструктуризация которого уже завершена – «АвтоВАЗбанк».*

АВТОВАЗБАНК оказался в сложном финансовом положении в середине 1995 года. Одним из основных факторов, повлиявших на резкое ухудшение ситуации, стал кризис межбанковского рынка, где банк активно привлекал ресурсы для обслуживания крупных предприятий (на 1 августа 1995 года сумма привлеченных межбанковских кредитов составила 674 млрд рублей, кредитный портфель - 1300 млрд рублей).

Отрицательный экономический эффект на результаты деятельности банка оказали также внутренние факторы: высокие операционные и административные расходы, излишняя численность персонала, неоправданно высокий удельный вес активов, не приносящих дохода.

В течение двух с половиной лет (с 1996 до середины 1998 года) банком был предпринят комплекс мер по исправлению ситуации, однако оздоровление банка было прервано кризисом 1998 года.

24 апреля 1999 года Совет директоров Агентства принял решение принять ОАО АВТОВАЗБАНК под управление АРКО, и с 1 сентября 1999 года банк перешел под управление Агентства. Целью реструктуризации банка стало преодоление банком финансовой неустойчивости и восстановление платежеспособности.

План реструктуризации ОАО «АВТОВАЗБАНК» был рассчитан на три года и предусматривал выделение банку денежных средств в общей сумме 429 млн рублей, в том числе взнос в уставный капитал - 120 млн рублей. В результате рекапитализации банка, уставный капитал был увеличен до 139 млн рублей, при этом доля Агентства в уставном капитале составила 88,11%.

Основным условием начала финансирования мероприятий по реструктуризации банка являлось урегулирование задолженности банка перед ОАО "АК Транснефть" (214 млн рублей). Для этих целей банку был предоставлен субординированный кредит в размере 150 млн рублей.

В целях создания условий по защите интересов вкладчиков и восстановления доверия к банку 11 августа 2000 года ОАО «АВТОВАЗБАНК» включен Агентством в систему обеспечения возврата вкладов граждан.

За время нахождения банка под управлением Агентства суммарные нетто-активы увеличились на 49% и на 30 мая 2001 года составили 1842 млн рублей. Общий объем ресурсной базы увеличился на 75% и составил на 30 мая 2001 года 1669 млн рублей.

После осуществления комплекса мероприятий по финансовому оздоровлению банка Агентство завершило свое участие в его реструктуризации.

27 апреля 2001 года состоялись открытые торги по продаже пакета акций ОАО АВТОВАЗБАНК, принадлежащего Агентству (12,95%). Победителем торгов объявлено ОАО "АК Транснефть", предложившее наибольшую цену за пакет акций (18 млн рублей).

30 мая 2001 года состоялись открытые торги правом на заключение договора купли-продажи оставшегося пакета акций ОАО АВТОВАЗБАНК (75,16%). Победителем торгов объявлено ООО "Комэкоцентр", предложившее наибольшую цену за пакет акций банка (120 млн рублей) и предоставившее наилучшее обеспечение по кредитам, предоставленным Агентством.

*Банк, в отношении которого проводится мероприятия по финансовому оздоровлению – ОАО «Банк Российский Кредит».*

В соответствии с решением Совета директоров от 18 июня 1999 г. Государственная корпорация "Агентство по реструктуризации кредитных организаций" осуществляет программу реструктуризации ОАО "Банк Российский кредит".

ОАО "Банк Российский кредит" являлся одним из крупнейших финансовых, кредитных и инвестиционных институтов Российской Федерации с разветвленной филиальной сетью. Ухудшение ситуации на финансовом рынке страны в течение 1998 года и отток вкладов населения привели к значительному ухудшению финансового состояния банка. По состоянию на 1 мая 1999 г. превышение обязательств банка над его активами составило 420,0 млн долларов США.

18 октября 1999 г**.** ОАО "Банк Российский кредит" перешел под управление Агентства путем продажи акционерами Банка Агентству 25% плюс 1 акция ОАО "Банк Российский кредит" за 10 тыс рублей и передачи в управление Агентству 50% акций Банка. Кроме того, в Совет директоров Банка, состоящий из 13 человек, введены 7 представителей Агентства.

Целью реструктуризации ОАО "Банк Российский кредит" является удовлетворение требований всех категорий кредиторов банка в максимально возможных объемах, преодоление финансовой неустойчивости банка, а также создание условий для объединения ОАО "Банк Российский кредит" и ООО "Импэксбанк" в единую кредитную организацию.

Общая сумма финансирования проекта реструктуризации ОАО "Банк Российский кредит" составляет 4,0 млрд руб.

С 19 октября 1999 г. в рамках осуществления программы реструктуризации ОАО "Банк Российский кредит" и в соответствии с п. 3 статьи 13 Федерального закона "О реструктуризации кредитных организаций" в Банке введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов по обязательствам, возникшим до 19 октября 1999 г.

По состоянию на 18 октября 1999 г. Агентством сформирован и утвержден реестр требований кредиторов ОАО "Банк Российский кредит", в который было включено более 188 тысяч кредиторов с общей суммой требований в 26,2 млрд руб., в том числе 132 тысячи физических лиц с суммой требований 1,8 млрд руб.

В рамках программы реструктуризации осуществлена консолидация активов на балансе ОАО "Банк Российский кредит" и его дочерних структур.

21 марта 2000 г. Правлением Агентства утверждены основные подходы к определению условий мирового соглашения ОАО "Банк Российский кредит".

19 апреля 2000 г**.** на заседании объединения кредиторов принято решение об утверждении Мирового соглашения ОАО "Банк Российский кредит" с его кредиторами.

15 августа 2000 г. Арбитражный суд г. Москвы утвердил Мировое соглашение, заключенное между ОАО "Банк Российский кредит" и его кредиторами.

С 16 августа 2000 г. Банк приступил к расчетам с кредиторами в соответствии с утвержденным Мировым соглашением.

9 октября 2000 г. апелляционная инстанция Арбитражного суда г. Москвы признала законным заключение Мирового соглашения ОАО "Банк Российский кредит" с кредиторами. Апелляционная инстанция оставила в силе определение суда первой инстанции от 15 августа и отклонила апелляционные жалобы более 50 кредиторов.

11 октября 2000 г. суд США по делам о банкротстве Южного округа штата Нью-Йорк вынес решение, запрещающее кредиторам подачу исков и принудительное исполнение судебных решений против банка "Российский кредит" на территории США, тем самым утвердив мировое соглашение ОАО "Банк Российский кредит" с его кредиторами-нерезидентами.

1 декабря 2000 г. Федеральный арбитражный суд Московского округа рассмотрел кассационные жалобы частных вкладчиков об определении утверждения Мирового соглашения. Жалобы остались без удовлетворения.

27 декабря 2000 г. определением Головинского межмуниципального суда САО города Москвы прекращено сводное исполнительное производство по исполнительным листам, выданным судами общей юрисдикции Российской Федерации, а определением от 10 апреля 2001 г. Арбитражный суд города Москвы прекратил сводное исполнительное производство по исполнительным листам, выданным арбитражными судами Российской Федерации.

Основные условия мирового соглашения:

Требования кредиторов, отнесенных к *первой группе* (требования кредиторов - физических лиц), погашаются путем единовременного денежного платежа в полном объеме, если сумма требования по новым обязательствам не превышает 30 тысяч рублей. В противном случае сумма единовременного денежного платежа составляет 20 процентов суммы требования по новым обязательствам, но не менее 30 тысяч рублей. Оставшаяся часть требования новируется в векселя Банка со сроками погашения 6, 12 и 18 месяцев.

Обязательства банка по обязательным платежам *(вторая группа)* погашаются Банком равными долями на протяжении 10 лет. Требования кредиторов, отнесенных к *третьей группе* (юридические лица), реструктурируются в зависимости от валюты обязательств путем выплаты денежных средств в размере, не превышающем 10% от возникших обязательств Банка, и выдачи векселей со сроками погашения до 10 лет.

По состоянию на 1 июля 2002 г. объем переоформленных обязательств перед кредиторами - физическими лицами составил 1 691 млн руб. (93% от общей суммы обязательств), в наличной денежной форме выплачено с учетом погашенных векселей 1 512 млн руб. Задолженность перед кредиторами - юридическими лицами переоформлена на сумму 18 638 млн руб. (89% от общей суммы обязательств), в том числе денежные выплаты составили 301 млн руб. и 56,2 млн долл. США. В бюджет перечислено 2 548 млн руб. в рамках погашения задолженности по обязательным платежам.

С 1 апреля 2002 г. ОАО "Банк Российский кредит" обслуживает клиентов филиалов Анапский, Барнаульский, Благовещенский, Брянский, Владивостокский, Воронежский, Ессентукский, Железногорский, Златоустовский, Ивановский, Ижевский, Иркутский, Казанский, Калининградский, Калужский, Камчатский, Кировский, Краснодарский, Липецкий, Магаданский, Нижегородский, Новосибирский, Обнинский, Омский, Орловский, Пермский, Ростовский, Рязанский, Самарский, Санкт-Петербургский, Саранский, Саратовский, Смоленский, Ставропольский, Старооскольский, Сургутский, Таганрогский, Томский, Тульский, Хабаровский, Череповецкий и Ярославский через филиалы банка-агента ОАО "Импэксбанк", расположенные в тех же городах.

1. Признание банка банкротом и его ликвидация.

*3.1 Основание признания банка банкротом.*

 Закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций закрепил такое важное правило, в соответствии с которым **дело о банкротстве может быть возбуждено** ( арбитражным судом) **только после** надлежаще проведенного **отзыва у банка лицензии.** Правом отзыва лицензий у банков обладает лишь Банк России.

 Дело о банкротстве может рассматривать только арбитражный суд (оно не может быть передано в третейский суд), но не по собственной инициативе, а лишь на основании обращенного к нему особого заявления с ходатайством объявить опре­деленного должника банкротом. В соответствии с Законом «О *несостоятельности (банкротстве)»* право обратиться в арбитражный суд с указанным заявлением име­ют конкурсные кредиторы:

* в связи с неисполнением денежных обязательств — сам должник, кредитор и прокурор;
* в связи с неисполнением обязательных платежей — должник, прокурор, налоговые и иные уполномоченные законом органы.

В данном Законе (ст. 2) *конкурсные кредиторы* определены как кредиторы по денежным обязательствам, за исключением граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью, а также учредителей (участников) должника — юридического лица по обязательствам, вытекающим из такого участия.

В то же время Закон допускает подачу такого заявления в арбитражный суд и иными лицами (в особых случаях, предусмотренных названным Законом).

В Законе «О *несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»* (ст. 35) вопрос решается несколько подробнее. Здесь определено, что правом обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании банкротом банка (вообще любой кредитной организации) обладают:

* сам банк-должник. Заявление должно отвечать требованиям, содержащимся на этот счет в Законе *«О несостоятельности (банкротстве)».* Копия заявле­ния направляется в Банк России;
* кредиторы банка, включая граждан, имеющих право требования к нему по любому договору банковского счета;
* Банк России;
* прокурор (в случаях, предусмотренных Законом *«О несостоятельности (банкротстве)»;*
* налоговый или иной уполномоченный орган — в отношении невыполнения банком обязательных платежей в бюджеты и во внебюджетные фонды.

Перечисленные лица (кроме Банка России) имеют право направить в Банк России заявление об отзыве у банка лицензии, если могут подтвердить, что у банка обнаружены признаки банкротства, указанные в Законе. Это значит, что к заявлению следует приложить документы, доказывающие, с одной стороны, наличие денежных обязательств банка перед заявителем, с другой — что их размер соответствует критериям банкрота, установленным в ст. 4 Закона *«О несостоятельности (банкротстве)».* Если по истечении 2 месяцев ответ Банка России не получен, указанные лица могут направить свои заявления о признании банка банкротом непосредственно в арбитражный суд. Копии заявлений направляются в Банк России и в банк, о судьбе которого идет речь.

Когда в арбитражный суд поступает заявление о признании банкротом банка, судья прежде всего (до возбуждения производства по делу о банкротстве) предлагает Банку России представить либо заключение о целесообразности отзыва у *банка лицензии, либо, если лицензия уже отозвана,* копию соответствующего приказа. Банк России обязан откликнуться на такое предложение в месячный срок. Если он представил в арбитражный суд копию своего приказа об отзыве лицензии, то тем самым появляется **основание для возбуждения производства по делу о банкротстве** (в соответствии со ст. 40 Закона *«О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»* указанная копия приказа БР составляет обязательный элемент пакета документов, прилагаемых к заявлению о признании банка банкротом). Если Банк России представил заключение о нецелесообразности отзыва у банка лицензии, то заявление о признании его банкротом возвращается заявителю. Наконец, если в отведенный законом срок заключение Банка России не получено, то арбитражный суд все равно возвращает заявление направившему его лицу, но в этом случае такое лицо получает право требовать в арбитражном суде, чтобы Банк России возместил ему убытки, причиненные тем, что не принял ни таких мер, которые могли воспрепятствовать доведению банка до банкротства, ни решения об отзыве у него лицензии.

С заявлением в арбитражный суд может обращаться и Банк России. Так, в Положении № 264 записано, что если основанием для отзыва лицензии послужило неудовлетворительное финансовое положение банка, неисполнение им своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами, то территориальное учреждение Банка России в течение 1 дня с даты отзыва лицензии обращается в арбитражный суд с заявлением о признании банка банкротом, сразу предлагая также кандидатуру арбитражного управляющего. Если после этого в течение 45 календарных дней не будет получено документальное подтверждение того, что производство по делу о банкротстве банка возбуждено, то Банк России обязан в 5-дневный срок снова обратиться в арбитражный суд с тем же заявлением (ч. 2 ст. 37 Закона «О *несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»).*

Арбитражный суд, возбуждая дело о банкротстве банка, принимает во внимание в первую очередь следующие нормы законодательства

Таблица 3.1.

Признаки банкротства и условия возбуждения дела о банкротстве банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **По Закону «О несостоятельности****(банкротстве) »** | **По Закону «О несостоятельности (банкротстве) кредитных органи­заций»** |
| **Признаки банкротства****Рассмотрение** **дел о банкротстве** | Юридическое лицо считается неспо­собным удовлетворить денежные требования кредиторов и/или испол­нить обязательные платежи, если со­ответствующие обязательства и/или обязанности не исполнены им в те­чение 3 месяцев с момента наступ­ления даты их исполненияДело о банкротстве может быть воз­буждено, если требования к должни­ку — юридическому лицу в совокуп­ности составляют не менее 500 МРОТ, если иное не предусмотрено Законом | Кредитная организация считается не­способной удовлетворить денежные требования кредиторов и/или испол­нить обязательные платежи, если со­ответствующие обязанности не испол­нены ею в течение 1 месяца с момен­та наступления даты их исполнения.Дело о банкротстве может быть воз­буждено, если требования к кредит­ной организации **в совокупности** со­ставляют **не менее 1000 МРОТ** иесли эти требования не исполняются в течение 1 месяца с момента наступ­ления даты их исполнения. |

Следует также иметь в виду состав лиц, участвующих в рассматриваемом про­цессе

***Таблица 3.2***

**Состав лиц, участвующих в деле о банкротстве банка**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **По Закону «О несостоятельности** **(банкротстве)»** | **По закону «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»** |
| **Лица, участвующие в деле о банкротстве****Лица, участвующие в арбитражном процессе по делу о банкротстве** | * должник;
* арбитражный управляющий;
* конкурсные кредиторы;
* налоговые и другие органы (в отношении обязательных платежей);
* прокурор (в случае рассмотрения дела о банкротстве по его заявлению);
* государственный орган по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению (в случаях, предусмотренных настоящим Законом);
* иные лица (в случаях, предусмотренных настоящим Законом);
* представитель работников должника;
* представитель собственника;

имущества должника – унитарного предприятия;* иные лица в случаях, предусмотренных АПК РФ и настоящим Законом;
 | * лица, указанные в Законе «О несостоятельности (банкротстве)»;
* Банк России (при возбуждении производства по делу о банкротстве банка по заявлению Банка России);
* Лица, указанные в Законе «О несостоятельности (банкротстве)»;
* Банк России (в случаях когда заявление о признании банка банкротом направлено в арбитражный суд иным лицом)
 |

*Необходимо иметь в виду по меньшей мере следующие статьи Закона* «О несостоятельности (банкротстве)».

Кроме того, необходимо принять во внимание, что при рассмотрении дела о банкротстве должника — юридического лица применяются следующие процедуры банкротства:

• наблюдение — процедура обеспечения сохранности имущества должника и проведения анализа финансового состояния должника (предполагает назначение временного управляющего);

• внешнее управление (судебная санация) — процедура, имеющая целью вос­становление платежеспособности должника (предполагает передачу прав управле­ния должником внешнему управляющему);

• конкурсное производство — процедура, имеющая целью соразмерное удов­летворение требований кредиторов ликвидируемого должника (предполагает на­значение арбитражного управляющего, ликвидатора);

• мировое соглашение — утверждаемое арбитражным судом соглашение между комитетом кредиторов' и должником, содержащее положения о размерах, порядке и сроках исполнения обязательств должника и/или прекращении таких обязательств тем или иным законным способом, а также иные условия, которое может быть заключено между сторонами на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве (но только после погашения долгов кредиторам 1-й и 2-й очередей) и тем самым стано­вится основанием для прекращения производства по делу о банкротстве на этапах наблюдения или внешнего управления, а на этапе конкурсного производства — основанием для того, чтобы решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства не исполнялось.

При рассмотрении дела о банкротстве кредитной организацииприменяются процедуры наблюдения и конкурсного производства и не применяются внешнее управление и мировое соглашение (ст. 5 Закона «О *несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»).* Такое решение законодателя в отношении внешнего управления представляется искусственным (трудно понять, чем отличается деятель­ность временной администрации банка, о которой речь пойдет дальше, от внеш­него управления), а в отношении мирового соглашения — неудачным. В Законе «*О реструктуризации кредитных организаций»* (ст. 23) эта ошибка исправлена: банк, ликвидируемый по решению и под руководством АРКО, и его кредиторы вправе заключить мировое соглашение.

***3.2 Процедуры ликвидации банка***

***Временное управление банком.*** Арбитражный суд, принявший заявление о признании банка банкротом, в своем определении по этому вопросу указывает ввести в банке процедуру **наблюдения** и назначить лицо, которому будет поручено наблюдение, — **временного управляющего** (ст. 41 Закона «О *несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»).* Далее временное управление в общем случае ведется на основаниях и в порядке, предусмотренных в ст. 56—67 Закона *«О несостоятельности (банкротстве)».*

**Последствия введения наблюдения**

1. Введение наблюдения не является основанием для обязательного отстране­ния руководителя и иных органов управления должника. Они могут продолжать выполнять свои полномочия, но с ограничениями, указанными ниже.

2. Органы управления должника с согласия временного управляющего могут совершать только такие сделки, которые связаны с:

* передачей недвижимого имущества в аренду, залог, внесением названного имущества в качестве вклада в уставные капиталы хозяйственных обществ и товариществ или распоряжением таким имуществом иным образом;
* распоряжением иным имуществом должника, балансовая стоимость которого составляет более 10% активов должника;
* получением и выдачей займов (кредитов), выдачей поручительств и гаран­тий, уступкой прав требований, переводом долга, а также учреждением дове­рительного управления имуществом должника.

3. Органы управления должника не вправе принимать решения о: его реорганизации и ликвидации; создании юридических лиц или об участии в иных юридических лицах; создании филиалов и представительств; выплате дивидендов; размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг; выходе из состава участников долж­ника — юридического лица; приобретении у акционеров ранее выпущенных акций.

4. Арбитражный суд вправе отстранить руководителя должника от должности, в случае если тот не принимает необходимых мер к сохранению имущества должника, чинит препятствия работе временного управляющего, допускает иные нарушения требований законодательства. В этом случае исполнение обязанностей руководителя должника возлагается на временного управляющего.

5. С момента введения наблюдения арест имущества и иные ограничения должника по распоряжению принадлежащим ему имуществом могут быть наложены исключительно в рамках процесса о банкротстве.

**Временный управляющий, его права и обязанности**

Временный управляющий назначается арбитражным судом из числа кандида­тур, предложенных кредиторами, а при их отсутствии — из числа лиц, зарегистри­рованных в арбитражном суде в качестве арбитражных управляющих, и действует либо до введения внешнего управления и назначения внешнего управляющего, либо до признания должника банкротом и принятия решения об открытии конкурсного производства и назначении конкурсного управляющего, либо до утверждения мирового соглашения, либо до принятия решения об отказе в признании должника банкротом.

Временный управляющий **имеет право:**

* предъявлять в арбитражный суд от своего имени требования о признании не­действительными сделок, а также о применении последствий недействитель­ности ничтожных сделок, заключенных или исполненных должником с на­рушением требований, установленных Законом;
* обращаться в арбитражный суд с ходатайством принять дополнительные меры к обеспечению сохранности имущества должника;
* обращаться в арбитражный суд с ходатайством об отстранении руководителя должника от должности;
* получать любую информацию и документы, касающиеся деятельности должника.
* Временный управляющий **обязан:**
* принимать меры к обеспечению сохранности имущества должника;
* анализировать финансовое состояние должника;
* определять наличие признаков фиктивного и/или преднамеренного банкрот­ства должника;
* устанавливать кредиторов должника и определять размеры их требований,
* уведомлять кредиторов о возбуждении дела о банкротстве;
* созвать первое собрание кредиторов.

По окончании наблюдения временный управляющий представляет в арбитражный суд отчет о своей деятельности, сведения о финансовом состоянии должника и пред­ложения о возможности/невозможности восстановления его платежеспособности.

**Окончание наблюдения**

 1. Арбитражный суд на основании решения первого собрания кредиторов, если иное не вытекает из существа дела, принимает решение признать должника банк­ротом и открыть конкурсное производство, или выносит определение о введении внешнего управления, или утверждает мировое соглашение.

2. Если первое собрание кредиторов не приняло решения о введении внешнего управления или о заключении мирового соглашения либо ни одно из таких решений не представлено в арбитражный суд в установленный срок, то арбитражный суд, убедившись в наличии признаков банкротства, принимает решение об этом и соответственно об открытии конкурсного производства.

3. Даже если первое собрание кредиторов приняло решение обратиться с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства либо если ни одно решение собрания не представлено в арбитражный суд, то последний вправе вынести определение о введении внешнего управления в случаях: когда имеются основания полагать, что решение собрания принято в ущерб большинству кредиторов и установлена реальная возможность восстановления пла­тежеспособности должника; когда после проведения собрания появились обстоятельства, дающие основания полагать, что платежеспособность должника может быть восстановлена; в иных случаях, предусмотренных Законом.

4. Наблюдение прекращается с момента признания арбитражным судом должника банкротом и открытия конкурсного производства или введения внешнего управления, или утверждения мирового соглашения. Временный управляющий продолжает исполнять свои обязанности до момента назначения внешнего управляю­щего или конкурсного управляющего.

Несколько иначе решаются вопросы наблюдения и временного управления бан­ком в Законе *«О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»* и нормативных актах Банка России. В данный Закон включена целая глава III *«Временная администрация»****,*** в соответствии с которой Банк России вправе не только само­стоятельно назначать и прекращать деятельность временной администрации по управлению проблемным банком, но и трактовать ее функции и полномочия так широко, что они перекрывают функции и полномочия как уполномоченных представителей БР в банках (о них речь уже шла ранее), так и временных управляющих, назначаемых арбитражным судом. Между тем в тексте Закона прямо не указано, что временная администрация либо его руководитель — это участник дела о банкротстве банка, хотя из смысла Закона вытекает именно такой вывод.

***Временная администрация, основания ее назначения и срок действия.***

1. Временная администрация является специальным органом управления банком и назначается Банком России.

2. В период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов банка могут быть ограничены либо приостановлены.

3. Банк России вправе назначить временную администрацию, если:

1) банк не удовлетворяет денежных требований отдельных кредиторов и/или не исполняет обязательные платежи в сроки, превышающие 7 рабочих дней с момента наступления даты их удовлетворения и/или исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью средств на его корреспондентских счетах;

2) банк допускает снижение собственного капитала по сравнению с его максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30% и одновременно нарушает хотя бы один обязательный норматив, установленный Банком России;

3) банк нарушает норматив текущей ликвидности в течение последнего месяца более чем на 20%;

4) банк не выполняет в установленный срок требования Банка России о замене руководителя либо о финансовом оздоровлении или реорганизации;

5) в соответствии с Законом *«О банках и банковской деятельности»* имеются основания для отзыва у банка лицензии.

4. Временная администрация назначается на срок не более 6 месяцев. После отзыва у банка лицензии Банк России вправе продлить указанный срок свыше 6 месяцев, но лишь до формирования органов, которые будут проводить реорганизацию или ликвидацию банка, в том числе до назначения арбитражного управляющего. Общий срок действия временной администрации не может превышать 18 месяцев.

*Руководитель временной администрации.*

Временную администрацию возглавляет руководитель, имеющий аттестат руководителя временной администрации. Ст. 6 Закона разъясняет, что такой аттестат выдает Банк России, причем только лицу, имеющему лицензию арбитражного управляющего (выдается Федеральной службой России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению) и отвечающему квалификационным требованиям Банка России.

*Прекращение деятельности временной администрации.*

Банк России принимает решение о прекращении деятельности временной администрации:

• в случае устранения причин, послуживших основанием для ее назначения;

• при передаче дел арбитражному управляющему;

• по другим основаниям, предусмотренным Законом и нормативными актами Банка России.

Порядок прекращения деятельности временной администрации устанавливает­ся нормативными актами Банка России.

***Конкурсное производство.***

Принципиальные характеристики конкурсного производства в его общем смысле даются в главе VI Закона « О *несос­тоятельности (банкротстве)».*

Решение арбитражного суда о признании должника банкротом означает реше­ние открыть в отношении данного должника конкурсное производство. Срок кон­курсного производства, как правило, не превышает 1 года. Впрочем, арбитражный суд вправе продлить его на 6 и больше месяцев.

*Последствия открытия конкурсного производства.*

С момента принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства:

* • срок исполнения всех денежных обязательств, а также отсроченных обя­зательных платежей должника считается наступившим;
* • прекращается начисление неустоек (штрафов, пени), процентов и иных фи­нансовых санкций по всем видам задолженности должника;
* • сведения о финансовом состоянии должника перестают относиться к све­дениям, носящим конфиденциальный характер либо являющимся коммерческой тайной;
* • снимаются ранее наложенные на имущество должника аресты и иные ог­раничения на распоряжение указанным имуществом. Наложение новых арестов на данное имущество и введение иных ограничений в этой части не допускается;
* • все требования к должнику могут быть предъявлены только в рамках кон­курсного производства.

С этого момента органы управления должника отстраняются от управления и распоряжения имуществом (если они не были отстранены ранее).

Конкурсный управляющий — лицо, назначаемое арбитражным судом для проведения конкурсного производства и выполнения связанных с этим иных полномочий. По ходатайству конкурсного управляющего, если оно одобрено собранием или комитетом кредиторов, арбитражный суд может назначить несколько таких управляющих.

Конкурсный управляющий действует до завершения конкурсного производства.

*Полномочия конкурсного управляющего.*

С момента назначения конкурсного управляющего к нему переходят все полномочия по управлению делами должника, в том числе по распоряжению его имуществом.

Если решение о признании должника банкротом принято по окончании на­блюдения, то с момента назначения конкурсного управляющего полномочия органов управления должника прекращаются. Последние в течение 3 дней с момента назначения конкурсного управляющего передают ему бухгалтерскую и иную документацию, печати и штампы, материальные и иные ценности должника.

Конкурсный управляющий, в частности:

* принимает имущество должника, проводит его инвентаризацию и оценку (привлекая оценщиков и иных специалистов с оплатой их услуг за счет имущества должника, если иное не установлено собранием или комитетом кредиторов) и принимает меры к обеспечению его сохранности;
* анализирует финансовое состояние должника;
* предъявляет к третьим лицам, имеющим задолженность перед должником, требования о взыскании;
* уведомляет работников должника о предстоящем увольнении;
* заявляет возражения по предъявленным к должнику требованиям кредиторов;
* отказывается от исполнения договоров должника;
* принимает меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества должника, находящегося у третьих лиц;
* передает на хранение документы должника, подлежащие обязательному хранению.

*Конкурсная масса.*

Все имущество должника, имеющееся на момент открытия конкурсного произ­водства и выявленное после его начала, составляет конкурсную массу. Из имущества, составляющего конкурсную массу, исключается имущество, изъятое из оборота, имущественные права, связанные с личностью должника, а также иное имущество, предусмотренное Законом.

*Счет должника в ходе конкурсного производства.*

Конкурсный управляющий обязан использовать в своей деятельности только 1 счет должника в банке или иной кредитной организации (основной счет должника). Другие счета должника подлежат закрытию по мере их обнаружения. Остатки средств с них должны быть перечислены на основной счет должника. На этот счет зачисляются и деньги, поступающие в ходе конкурсного производства.

С основного счета должника ведутся выплаты кредиторам и оплачиваются расходы в следующей очередности.

1. Вне очереди покрываются судебные расходы, расходы, связанные с выплатой вознаграждения арбитражным управляющим, текущие коммунальные и эксплуатационные платежи должника, а также удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам должника, возникшим в ходе наблюдения, внешнего управления и конкурсного производства.

2. Требования кредиторов удовлетворяются в такой очередности:„

* 1-я очередь — требования граждан, перед которыми должник несет от­ветственность за причинение вреда жизни и здоровью;
* 2-я очередь — оплата труда и выплата выходных пособий лицам, работающим по трудовым договорам (контрактам), выплата вознаграждений по авторским договорам;
* 3-я очередь — требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника;
* 4-я очередь — обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды;
* 5-я очередь — требования других кредиторов. С данного счета:
* выплачивается вознаграждение конкурсному управляющему;
* оплачиваются текущие коммунальные и эксплуатационные платежи;
* оплачиваются публикации-сообщения о признании должника банкротом, а также уведомление кредиторов должника;
* производятся иные расходы на ведение конкурсного производства.

Конкурсный управляющий в любое время представляет собранию и комитету кредиторов по их требованию отчет об использовании средств должника.

*Завершение конкурсного производства.*

Арбитражный суд, рассмотрев отчет конкурсного управляющего о результатах проделанной работы, выносит **определение о завершении конкурсного производства.** Конкурсный управляющий в течение 10 дней с момента вынесения указанного определения должен представить его в орган государственной регистрации юриди­ческих лиц. Данное определение является основанием для внесения в государствен­ный реестр юридических лиц записи о ликвидации должника. С момента, когда такая запись сделана, полномочия конкурсного управляющего прекращаются, кон­курсное производство считается завершенным, а должник — ликвидированным.

***Особенности ликвидации банков.***

Эти особенности установлены в Законе «О *несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»,* но главным образом — в документах Банка России. Рассмотрим важнейшие из них.

*Ликвидационная комиссия, ликвидатор, конкурсный управляющий.*

В соответствии с п. 12 Положения БР № 264 при добровольной ликвидации банка (2-й абзац п. 2 ст. 61 ГК), а также при принудительной его ликвидации (3-й абзац п. 2 ст. 61 ГК) без назначения арбитражным судом ликвидатора участники банка сами назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора) и согласовывают ее состав (ликвидатора) с территориальным учреждением Банка России, устанавли­вают порядок и сроки ликвидации организации.

В состав ликвидационной комиссии должны входить участники банка (персональный состав определяется общим собранием участников), а также могут быть включены кредиторы банка, должностные лица исполнительного органа банка и другие лица (за исключением лиц, указанных в абзацах 3 и 4 п. 3 ст. 19 Закона «О *несостоятельности (банкротстве)»).* Работники Банка России не могут быть членами ликвидационной комиссии (за исключением случаев, когда Банк России сам является кредитором ликвидируемого банка).

Если банк объявляет о добровольном банкротстве (п. 2 ст. 65ГК), то его участни­ки, как и в предыдущем случае, по согласованию с территориальным учреждением Банка России назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора). При согласова­нии состава ликвидационной комиссии (ликвидатора) территориальное учреждение Банка России проверяет выполнение требований ст. 181 Закона «О *несостоятельности (банкротстве)» о* наличии письменного согласия всех кредиторов банка на добровольное объявление о его банкротстве и ликвидации. В дальнейшем председатель ликвидационной комиссии (ликвидатор) выполняет обязанности конкурсного управляющего.

При принудительной ликвидации банка с назначением арбитражным судом ликвидатора (3-й абзац п. 2 ст. 61 ГК) последний ликвидирует банк в порядке, установленном в Законе «О *несостоятельности (банкротстве)»,* если иное не будет предусмотрено решением арбитражного суда.

Если банк объявлен банкротом решением арбитражного суда (п. 1 ст. 65 ГК),то ликвидировать его будет в порядке конкурсного производства конкурсный управляющий, назначенный арбитражным судом.

В Положении (п. 18) расписаны также обязанности ликвидационной комиссии (ликвидатора):

1) поместить в печати объявление о ликвидации банка, указав свой адрес, реквизиты корреспондентского счета, порядок и срок (не менее 2 месяцев) предъявления кредиторами требований к ликвидируемому банку;

2) решить вопросы создания подразделений ликвидационной комиссии по месту расположения филиалов банка;

3) выявить всех кредиторов ликвидируемого банка и персонально уведомить их о ликвидации банка;

4) принимать меры к сохранению наличного имущества, в том числе путем востребования имущества, находящегося в обороте;

5) выявлять и взыскивать дебиторскую задолженность;

6) принимать меры к реализации заложенного имущества по просроченным кредитам и исполнению иных форм обязательств третьих лиц (гарантии, по­ручительства, страховки) по указанным кредитам;

7) оценить наличное имущество, составить список активов и пассивов;

8) рассматривать требования кредиторов;

9) составить промежуточный ликвидационный баланс;

10) при недостаточности у ликвидируемого банка денег продавать с публичных торгов на аукционной основе его имущество для удовлетворения признанных требований кредиторов;

11) выплачивать кредиторам ликвидируемого банка деньги по признанным требованиям на основании утвержденного участниками промежуточного ликвидационного баланса, согласованного с территориальным учреждением Банка России;

12) передать оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество участникам, имеющим обязательственные права в отношении имущества этой организации (если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или учредительными документами);

13) составить отчет и ликвидационный баланс и представить их на утверждение участникам ликвидируемого, а затем на согласование — в территориальное учреждение Банка России.

Объявление о ликвидации банка дается в соответствии с нормами, содержащимися в Указании Банка России № 602-У от 7.07.1999 г. *«О порядке публикации объявления о ликвидации кредитной организации в «Вестнике Банка России».*

***ОБЪЯВЛЕНИЕ О ЛИКВИДАЦИИ***

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(сокращенное наименование кредитной организации)*

*Ликвидационная комиссия (ликвидатор, конкурсный управляющий)*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(полное наименование банка), расположенного по*

*адресу:* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(местонахождение банка), уведомляет,*

*что в соответствии с решением собрания участников/суда №*\_\_\_\_ *(номер протокола обще­го собрания участников/решения суда) от \_\_\_* \_\_\_\_\_ \_\_ г. *банк подлежит ликвидации в порядке, установленном Гражданским кодексом РФ, на основании Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».*

*Председателем ликвидационной комиссии (ликвидатором, конкурсным управляющим) назначен*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(Ф.И.О. полностью).*

*Ликвидационная комиссия (ликвидатор, конкурсный управляющий) находится по адресу:*

*Телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*Ликвидационная комиссия (ликвидатор, конкурсный управляющий) извещает кредиторов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ {наименование банка) о возможности предъявления претен­зий в течение \_\_\_\_ месяцев после опубликования настоящего объявления.*

*Претензии направляются по адресу:*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(почтовый адрес)*

*Председатель ликвидационной комиссии*

*(ликвидатор, конкурсный управляющий)*

\_ \_\_\_\_\_\_\_ \_\_ г. *Печать*

Если банк ликвидируется по схеме банкротства, то конкурсный управляющий (ликвидатор) проводит мероприятия, предписанные ему Законом «О *несостоятельности (банкротстве)».*

О важности роли лица, отвечающего за ликвидацию организации, свидетельствует ст. 45 Закона «О *несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»,* где сказано, что:

* в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения арбитражным управляющим своих обязанностей Банк России имеет право аннулировать выданный ему квалификационный аттестат;
* неисполнение или ненадлежащее исполнение арбитражным управляющим своих обязанностей, повлекшее убытки для организации, может являться основа­нием для отзыва у него лицензии арбитражного управляющего (с ходатайством об этом Банк России обращается в государственный орган РФ по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению).

*Счет ликвидируемого банка.*

Закон « *О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»* (ст. 46) требует, чтобы в качестве основного счета должника конкурсный управляющий использовал только корреспондентский счет банка-банкрота, открытый в учреждении Банка России, но порядок открытия счета и осуществления расчетов по нему относит к прерогативам Центрального банка. Далее указано, что в течение 10 дней после представления в Банк России документов, подтверждающих право конкурс­ного управляющего пользоваться указанным счетом, на этот счет в порядке, опре­деляемом Банком России, перечисляются остатки средств с корреспондентских счетов банка в других кредитных организациях, а также иные средства банка, включая сумму обязательных резервов, депонированную им в Банке России.

Решение возникающих при этом вопросов регламентируется, в частности, в Положении № 264 (п.п. 13—16), которое предусматривает разные варианты действий.

1. При добровольной ликвидации банка (2-й абзац п. 2 ст. 61 и п. 2 ст. 65 ГК) и принудительной его ликвидации (3-й абзац п. 2 ст. 61 ГК) без назначения арбитражным судом ликвидатора ликвидационная комиссия для подтверждения права проводить операции по корреспондентскому счету ликвидируемого банка (основному счету должника) представляет:

* копию протокола общего собрания участников, принявшего решение о ликвидации банка и создании ликвидационной комиссии, согласованное с территориальным учреждением Банка России;
* заявление о замене карточки с образцами подписей;
* нотариально заверенную карточку с образцами подписей председателя (1-я подпись) и одного из членов (2-я подпись) и оттиском печати ликвидационной
* комиссии.
* При ликвидации банка по решению арбитражного суда, когда суд назначает ликвидатора (3-й абзац п. 2 ст. 61 ГК) или конкурсного управляющего (п. 1 ст. 65 ГК), для подтверждения указанного выше права следует представить:
* копию определения арбитражного суда о назначении конкурсного управляю­щего (ликвидатора), заверенную арбитражным судом;
* заявление о замене карточки с образцами подписей;
* нотариально заверенную карточку с образцами подписей конкурсного управляющего (ликвидатора) и другого уполномоченного лица (2-я подпись) и оттиском печати конкурсного управляющего (ликвидатора).

По заявлению (распоряжению) ликвидационной комиссии (ликвидатора, конкурсного управляющего) на основной счет должника перечисляются все суммы, причитающиеся ликвидируемому банку, включая средства обязательных резервов и остатки средств на корреспондентских счетах банка и его филиалов в других кредитных организациях.

После создания ликвидационной комиссии или назначения конкурсного управляющего (ликвидатора) остатки и все дальнейшие поступления средств на валютные счета банка в других банках на территории РФ (уполномоченных банках) подлежат продаже за рубли на внутреннем валютном рынке страны, а выручка должна быть переведена на указанный выше счет банка (основной счет должника). Остатки валютных средств на корреспондентских счетах банка в зарубежных банках также переводятся на его счет в один из уполномоченных банков и тоже продаются за рубли в установленном порядке.

Если у банка, имевшего лицензию на работу с иностранными валютами, тем не менее не оказалось валютного корреспондентского счета в другом уполномоченном банке, то ликвидационная комиссия (конкурсный управляющий, ликвидатор) в целях аккумулирования валютных средств может открыть в Сбербанке или Внешторгбан­ке России (или в другом банке, если разрешит Банк России) валютный корреспон­дентский счет с особым режимом работы. Порядок открытия такого счета и режим его работы установлены в положении Банка России № 75-П от 26.04. 1999 г. «О *порядке открытия и ведения корреспондентских счетов в иностранной валюте ликви­дационных комиссий (конкурсных управляющих, ликвидаторов) кредитных организаций уполномоченными банками».*

Валютные счета ликвидируемого банка в уполномоченных и иностранных банках закрываются по распоряжению ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора) при завершении ее деятельности.

Согласно Закону «О *несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»* (п. 3, ст. 48) после составления реестра требований кредиторов конкурсный управляющий в срок не позднее 6 месяцев после открытия конкурсного производства должен составить промежуточный **ликвидационный баланс.** Далее уточняется, что сроки составления реестра требований кредиторов и промежуточного ликвидационного баланса могут быть продлены арбитражным судом по заявлению конкурсного управляющего и что промежуточный и окончательный ликвидационные балансы составляются и представляются в Банк России в соответствии с его нормативными актами.

Таким нормативным актом является положение БР № 125-П от 4.10.2000 г. «О *порядке составления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса кредитной организации и их согласования территориальными учреждениями Банка России»* (ранее действовало Указание № 85-У от 19.12.1997 г.). Из данного документа, распространяющегося на деятельность как ликвидационной комиссии, так и конкурсного управляющего, есть смысл выделить следующие его основные нормы.

Общие положения

1. Основные понятия, используемые в Положении:

*промежуточный ликвидационный баланс —* баланс ликвидируемого банка, составленный после окончания срока, установленного ликвидационной комиссией, конкурсным управляющим, ликвидатором (далее — орган, осуществляющий ликвидацию) для заявления требований кредиторами и составления реестра требований кредиторов;

содержит сведения о составе имущества и кредиторской задолженности ликвидируемого банка;

*ликвидационный баланс —* баланс ликвидируемого банка, составленный после завершения расчетов с кредиторами; отражает данные об итогах деятельности органа, осуществлявшего ликвидацию;

*согласование промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса —* проводимая Банком России процедура проверки соответствия указанных балансов требованиям законодательства и нормативных актов Банка России; согласование промежуточного баланса дает право начать расчеты с кредиторами, согласование окончательного баланса — завершить ликвидацию банка.

2. Оба баланса составляются по ф. № 101 *«Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»* (см. указание Банка России № 7-У от 24.10.97 г. «О *порядке составления и представления отчетности кредитными органи­зациями...»)* с указанием периода, за который составлен баланс.

3. Если банк признан банкротом в соответствии со ст. 51 Закона «О *несостоя­тельности (банкротстве) кредитных организаций»,* то оба баланса представляются в Банк России с учетом данных о ликвидационных процедурах, проведенных до назначения конкурсного управляющего.

4. При добровольной ликвидации банка, а также при принудительной ликвидации банка без признаков банкротства по решению арбитражного суда без назначения им ликвидатора оба баланса утверждаются на собрании участников банка и подписываются (вместе с приложениями) председателем ликвидационной комиссии (конкурсным управляющим, ликвидатором).

При объявлении банка банкротом по решению арбитражного суда и при принудительной ликвидации банка без признаков банкротства с назначением ликвидатора оба баланса (с приложениями) подписывает конкурсный управляющий (ликвидатор).

5. Оба баланса согласовываются территориальным учреждением Банка России по месту нахождения ликвидируемого банка. Решение о согласовании баланса или об отказе в его согласовании территориальное учреждение Банка России должно принять в срок, не превышающий 30 рабочих дней с момента представления баланса с необходимыми приложениями. В случае необходимости территориальное учреждение БР может затребовать дополнительные документы (например, послужив­шие основанием для списания безнадежного ко взысканию имущества банка). Орган, осуществляющий ликвидацию, должен будет представить такие документы в срок не позднее 5 рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

При добровольной ликвидации банка оба баланса должны быть согласованы территориальным учреждением до собраний участников банка, на которых будут рассмотрены вопросы об утверждении балансов.

Согласование баланса оформляется специальным грифом.

6. В случае несоответствия баланса предъявляемым требованиям, а также при непредставлении органом, осуществляющим ликвидацию, всех необходимых для его согласования документов территориальное учреждение возвращает баланс на доработку с указанием причин возврата. Участники банка после устранения недостатков должны повторно утвердить доработанный баланс (при добровольной ликвидации банка и при принудительной ликвидации банка без признаков банкротства по решению арбитражного суда без назначения им ликвидатора). Повторно направленные в территориальное учреждение документы считаются вновь поступившими.

***Удовлетворение требований кредиторов.***

Положение БР № 264 (п.п. 19—24) суммирует положения, содержащиеся этот счет в законодательстве.

При добровольной ликвидации банка, а также при принудительной его ликвидации без назначения судом ликвидатора требования кредиторов удовлетворяю после согласования с территориальным учреждением Банка России промежуточного ликвидационного баланса. При ликвидации банка конкурсным управляют или ликвидатором, назначенным арбитражным судом, требования кредиторов yдовлетворяются после составления их реестра.

Требования удовлетворяются в порядке очередности, установленной в ст. 64 Требования каждой последующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди; требования кредиторов 5-й очереди , удовлетворяются по истечении месяца со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса. При недостаточности имущества ликвидируемой организации удовлетворения всех признанных требований оно распределяется между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам требований, подлежащим удовлетворению.

Обязательства банка в иностранной валюте учитываются на его балансе и выплачиваются кредиторам в рублях по курсу Банка России, действовавшему на дату отзыва у банка лицензии.

При ликвидации банка в порядке конкурсного производства требования кредиторов 1-й и 2-й очередей, заявленные после закрытия реестра требований кpeдиторов, но до окончания расчетов со всеми кредиторами, а также требования кpeдиторов других очередей, заявленные в срок, но не признанные конкурсным управляющим (ликвидатором), в отношении которых имеется решение арбитражного подлежат удовлетворению в порядке, установленном ст. 114 Закона «О *несостоятельности (банкротстве)».*

Требования кредиторов, не удовлетворенные из-за недостатка имущества у ликвидируемой организации, считаются погашенными. Погашенными считаются также требования, не признанные ликвидационной комиссией (конкурсным управляющим, ликвидатором), если кредиторы не предъявили иски в суд (арбитра суд) об удовлетворении их требований либо если суд (арбитражный суд) отказал им в удовлетворении таких требований.

***Расходы на содержание ликвидаторов.***

Содержание ликвидатора — один из самых острых вопросов, возникаю ходе ликвидации банков. В Положении № 264 (п. 17) по данному вопросу на следующее.

Расходы на содержание ликвидационной комиссии (ликвидатора) при , вольной ликвидации банка, а также в случае принудительной его ликвидации назначения арбитражным судом ликвидатора производятся из средств ликвидируемой организации в пределах сметы расходов, утвержденной ее участниками

В случае принудительной ликвидации банка по решению арбитражного назначением ликвидатора либо конкурсного управляющего (при объявлении банкротом) конкурсному управляющему (ликвидатору) рекомендуется составлять смету расходов на проведение конкурсного производства по согласованию с коми­тетом кредиторов. В смету включаются судебные расходы, расходы, связанные с выплатой вознаграждения конкурсному управляющему, текущие коммунальные и эксплуатационные платежи организации и другие расходы конкурсного производ­ства. Расходы конкурсного производства оплачиваются из конкурсной массы по мере их возникновения. Вознаграждение конкурсного управляющего (ликвидато­ра) выплачивается в порядке, предусмотренном в ст. 22, 54 Закона «О *несостоя­тельности (банкротстве)».*

Несколько лет тому назад Банк России уже подготовил методические рекомендации *« О* *составлении сметы расходования средств кредитных организаций, у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций»* (приложение к документу оперативного характера № 41-Т от 17.12.1997 г.), включающие и схему классификации банков в целях составления смет, и пример составления сметы лик­видационной комиссии. Данными рекомендациями могут воспользоваться как сами банки с отозванными лицензиями (в период до создания ликвидационной комис­сии или назначения конкурсного управляющего), так и ликвидационные комиссии (ликвидаторы, конкурсные управляющие) и комитеты кредиторов, а также терри­ториальные учреждения Банка России.

***Завершение работы ликвидаторов.***

Здесь целесообразно снова обратиться к Положению № 264 (пп. 25—27).

После утверждения собранием участников организации окончательного ликвидационного баланса и согласования его с территориальным учреждением Банка России либо после вынесения арбитражным судом определения о завершении конкурсного производства территориальное учреждение БР на основании заявления распорядителя счета закрывает счет ликвидационной комиссии (конкурсного уп­равляющего, ликвидатора). Информация об этом в тот же день направляется в Банк России для внесения соответствующего изменения в Справочник БИК РФ.

Территориальное учреждение представляет в Банк России (департамент сани­рования) свое заключение о результатах работы ликвидационной комиссии (кон­курсного управляющего, ликвидатора) с приложением документов, необходимых для подготовки приказа об аннулировании в Книге государственной регистрации кредитных организаций записи о регистрации банка. Перечень таких документов устанавливает Банк России, а готовят их ликвидаторы.

В соответствии с Указанием БР № 408-У от 11.11.1998 г. в данный перечень включены:

* окончательный баланс с приложениями, указанными ранее;
* письмо налоговой инспекции о снятии организации с учета;
* справка о взаиморасчетах организации с Пенсионным фондом;
* копия заявления организации в Фонд обязательного медицинского страхования о снятии с учета;
* копии уведомлений, направленных в Фонд социального страхования, Государственный фонд занятости и Государственный комитет по статистике, о ликвидации организации и снятии ее с учета;
* акт о передаче архива организации в учреждение Федеральной архивной службы или о размещении архива в ином месте либо об утрате (уничтожении) архива (части архива), если это имело место;
* акт (акты) об уничтожении печатей организации и ликвидационной комиссии (ликвидатора, конкурсного управляющего);
* документы, подтверждающие закрытие филиалов и представительств организации (в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 75-И от 23.07.1998 г.);
* заявление о закрытии корреспондентского счета в территориальном учреждении (РКЦ) Банка России.

В дополнение к документам, указанным выше, ликвидационная комиссия (ликвидатор, конкурсный управляющий) в зависимости от варианта ликвидации представляет:

* при ликвидации по основаниям, указанным в п. 2 ст. 61 ГК:
* копию публикации в средствах массовой информации о ликвидации банка и о порядке и сроке заявления требований его кредиторов;
* при добровольной ликвидации, проводимой участниками:
* решение (протокол собрания) участников об утверждении окончательноголиквидационного баланса;
* в случае ведения ликвидационных процедур ликвидатором, назначенным ар­битражным судом:
* отчет ликвидатора, утвержденный этим арбитражным судом;
* при добровольном объявлении о банкротстве банка в соответствии со ст. 181— 182 Закона *«О несостоятельности (банкротстве)»:*
* копии публикаций в «Вестнике Высшего арбитражного суда РФ» и офици­альном издании государственного органа по делам о банкротстве и финансо­вому оздоровлению объявления о банкротстве и ликвидации банка;
* решение (протокол собрания) кредиторов с участием участников ликвидиру­емого банка об утверждении окончательного ликвидационного баланса;
* при ликвидации банка в порядке конкурсного производства:
* решение арбитражного суда о признании банка банкротом и открытии конкурсного производства;
* определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства.

Если в определении арбитражного суда о завершении конкурсного производства имеется указание о направлении такого определения в налоговые органы, во внебюджетные фонды и органы статистики, то конкурсный управляющий уведомления этим органам не направляет и копии таких уведомлений не представляет.

После представления ликвидационной комиссией (ликвидатором, конкурсным управляющим) в территориальное учреждение Банка России перечисленных до­кументов это территориальное учреждение в течение 10 рабочих дней направляет в Банк России заключение о завершении ликвидационных процедур. К заключению прилагаются:

* подлинный экземпляр ранее отозванной лицензии банка;
* справка об отсутствии средств на корреспондентском счете в РКЦ Банка России и о закрытии этого счета;
* перечисленные выше документы, полученные от ликвидационной комиссии (ликвидатора, конкурсного управляющего);
* копии документов, свидетельствующих о том, что были приняты надлежащие меры к взысканию кредитной задолженности банка перед Банком России (если такая задолженность имела место).

Кроме того, в зависимости от варианта ликвидации к заключению прилагаются документы, ранее представленные ликвидационной комиссией (ликвидатором, конкурсным управляющим) в территориальное учреждение Банка России для согласования промежуточного ликвидационного баланса:

* при добровольной ликвидации в соответствиис п. 2 ст. 61 ГК:
* решение (протокол собрания) участников о добровольной ликвидации;
* при ликвидации по решению суда:
* соответствующее судебное решение;
* при добровольной ликвидации в соответствии с Законом *«О несостоятельности (банкротстве)»:*
* решение (протокол собрания) участников об объявлении банка банкротом и его ликвидации;
* документы, подтверждающие письменное согласие всех кредиторов банка с этим решением.

***Заключительные процедуры.***

В соответствии с Законом *«О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»* (ст. 48) Банк России в связи с ликвидацией банка (в тексте статьи соответствующих слов нет, но подразумевается только банк-банкрот) делает 2 записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций: в первый раз — о признании банка банкротом и об открытии в его отношении конкурсного производства; во второй — о ликвидации банка на основании определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства. На самом деле Банк России должен делать и делает необходимые записи в названную Книгуво всех случаях ликвидации банков, а не только тоща, когда это связано с банкротством и конкурсным произ­водством. В итоге ликвидация банка будет считаться завершенной, а банк прекратив­шим свое существование и в качестве юридического лица с момента, как в указанной Книге появится запись о ликвидации бывшего банка.

После завершения ликвидации банка необходимо распорядиться его документами, часть из которых в соответствии с утвержденной номенклатурой дел должна или может храниться и после завершения ликвидационных процедур. Решая этот вопрос, следует руководствоваться документом БР оперативного характера № 169-Т от 5.08.1998 г. *«О размещении архивов и порядке уничтожения документов при ликвидации кредитных организаций».*

Также существуют другие методы реорганизации банков, такие как, **слияние и присоединение банков.**

*Слияние* двух или более юридических лиц представляет собой такой процесс взаимоотношений между ними, в результате которого права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему юридическому лицу. С точки зрения организационно-экономической и применительно к банковскому сектору это будет означать появление нового банка вместо двух или более ранее зарегистрированных и лицензированных банков, лицензии которых в ходе слияния аннулируются. Новый банк должен пройти государственную регистрацию и лицензирование.

В отличие от этого *присоединение* одного или нескольких юридических лиц (присоединяемого, присоединяемых) к другому юридическому (присоединяющему) означает: с правовой точки зрения – переход прав и обязанностей первого (первых) к этому другому юридическому лицу; с организационно-экономической точки зрения применительно к банковскому сектору – аннулирование лицензии присоединяемого банка (банков) и его (их) ликвидация как самостоятельного юридического лица (лиц) и одновременно сохранение присоединившего банка с его перерегистрацией ( в его устав вносятся необходимые изменения и дополнения) и оформлением ему новой лицензии или сохранением прежней лицензии.

Пример: *Банк, в котором осуществляются ликвидационные процедуры – АКБ «СБС-АГРО»*.

До кризиса 1998 года АКБ "Столичный банк сбережений" (АКБ "СбС-АГРО") являлся одним из крупнейших многофилиальных и социально значимых банков России. По величине активов банк занимал второе место в России, входил в тысячу крупнейших банков мира. Однако сложившаяся к середине 1998 года в банке структура активов и пассивов несла в себе значительные риски. Они оказались несопоставимы с размером капитала банка, что привело к практически полной остановке деятельности АКБ "СбС-АГРО" после августа 1998 года.

Банком принимались меры по стабилизации финансового состояния, но их оказалось недостаточно даже для восстановления платежеспособности. По состоянию на 1 июля 1999 года убыток текущего периода АКБ "СбС-АГРО" составил 14,4 млрд рублей, картотека неоплаченных платежных документов превысила 1,3 млрд рублей, капитал банка приобрел отрицательное значение и составил минус 17,6 млрд рублей.

В целях защиты интересов кредиторов АКБ "СбС-АГРО" 30 июля 1999 года Банк России направил предложение о переходе банка под управление ГК "АРКО".

После проведения обследования банка Советом директоров Агентства в соответствии с Федеральным законом "О реструктуризации кредитных организаций" 5 ноября 1999 года было принято решение о переходе АКБ "СбС-АГРО" под управление Агентства и начале реализации программы его реструктуризации.

Целью реструктуризации АКБ "СбС-АГРО" является создание условий для максимально полного удовлетворения требований всех кредиторов банка в ходе его поэтапной ликвидации. Общая сумма финансирования проекта реструктуризации АКБ "СбС-АГРО" (с учетом частичного погашения банком задолженности перед Агентством) по состоянию на 1 июля 2002 года составила 3,7 млрд рублей.

Для перехода банка под управление Агентства было произведено уменьшение уставного капитала банка до 1 рубля путем уменьшения номинальной стоимости акций и последующее увеличение уставного капитала до 1000 рублей путем выкупа Агентством дополнительной эмиссии акций банка.

16 ноября 1999 года АКБ "СбС-АГРО" перешел под управление ГК "АРКО". С 17 ноября 1999 года по 16 мая 2001 года в банке действовал мораторий на удовлетворение требований кредиторов, возникших до перехода банка под управление Агентства.

По состоянию на 3 декабря 1999 года Агентством был сформирован и утвержден реестр требований кредиторов АКБ "СбС-АГРО". Общий объем обязательств банка перед кредиторами оценивался в 62,4 млрд рублей, в том числе 7,5 млрд рублей (12%) составила задолженность перед вкладчиками, 0,8 млрд рублей (1,3%) - перед бюджетной системой, 20,2 млрд рублей (32,4%) - перед иностранными кредиторами. По уточненным показателям реестра требований кредиторов АКБ "СбС-АГРО" на 6 марта 2001 года общая сумма требований к банку составила 52,7 млрд рублей.

По данным независимой оценки, ликвидационная стоимость имущества АКБ "СбС-АГРО" в случае проведения стандартной процедуры банкротства составила не более 3,3 млрд руб., что позволило бы только покрыть затраты на ликвидацию банка и провести частичные расчеты с его вкладчиками на уровне 40% от размера требований.

В этой связи Агентством был предпринят и согласован с кредиторами комплекс мер, направленных на наиболее полное удовлетворение их требований. Он включил в себя работу по удовлетворению требований основного числа частных вкладчиков, максимальное сокращение расходов банка, работу по истребованию задолженности и опротестованию сомнительных сделок, а также заключение мирового соглашения АКБ "СбС-АГРО" с его кредиторами.

*Заключение, условия и реализация мирового соглашения*

16 ноября 2000 года состоялось первое заседание объединения кредиторов АКБ "СбС-АГРО". На нем были избраны совет объединения кредиторов и орган по рассмотрению споров о размере требований кредиторов.

9 февраля 2001 года на втором заседании объединения кредиторов большинством голосов (63,35%) от общего числа голосов кредиторов принято решение об утверждении мирового соглашения, направленного на проведение варианта "мягкой" ликвидации банка в течение 3 лет.

8 мая 2001 года Арбитражный суд г. Москвы утвердил указанное мировое соглашение.

Мировое соглашение предусматривает единовременное погашение задолженности перед кредиторами *первой группы* (кредиторы - физические лица). Их требования подлежат удовлетворению путем осуществления денежных выплат в размере десяти процентов от суммы требований, но не более 20 тыс рублей. Остальные требования, кратные тысяче долларов США, удовлетворяется посредством предоставления вкладчикам облигаций внутреннего государственного валютного облигационного займа Российской Федерации (ОВГВЗ). На оставшуюся сумму, не кратную тысяче долларов, вкладчикам выдается рублевый вексель АРКО со сроком погашения 10 месяцев.

В целях ускорения расчетов и расширения географии выплат Агентство осуществляло программу выкупа прав требования у вкладчиков АКБ "СбС-АГРО" на условиях, аналогичных мировому соглашению. Данная программа действовала параллельно с исполнением обязательств АКБ "СбС-АГРО" в рамках мирового соглашения.

Высокие темпы погашения задолженности были обеспечены привлечением к осуществлению расчетов с вкладчиками АКБ "СбС-АГРО" на условиях мирового соглашения банков-агентов, филиальная сеть которых широко представлена в регионах Российской Федерации: ООО "Импексбанк", ОАО "Альфа-Банк", Банк "Первое О.В.К.".

С учетом замедления в конце 2001 года темпов обслуживания кредиторов АКБ "СбС-АГРО" - физических лиц, особенно в регионах Российской Федерации, в связи с осуществлением расчетов с подавляющим большинством вкладчиков в апреле 2002 года программы погашения обязательств через банки-агенты были завершены.

В настоящее время расчеты с вкладчиками в соответствии с мировым соглашением осуществляются непосредственно АКБ "СбС-АГРО"

Необходимо также отметить, что в конце 2001 года Агентством было принято решение об исполнении обязательств АКБ "СбС-АГРО" перед вкладчиками в размере до 5000 рублей путем внесения таких сумм в депозит нотариуса. Всего была передана 21 тысяча вкладов на общую сумму 7,5 млн рублей. В депозите нотариуса средства будут находиться без ограничения срока, что позволит вкладчикам АКБ "СбС-АГРО" обратиться к нотариусу в любой удобный для них момент.

По состоянию на 1 июля 2002 года была погашена задолженность перед подавляющим большинством вкладчиков АКБ "СбС-АГРО" на сумму свыше 5,0 млрд рублей. Выплаты кредиторам первой группы на условиях, аналогичных мировому соглашению, и по мировому соглашению составили 4,0 млрд рублей. Ряд проведенных программ по погашению задолженности перед кредиторами банка позволил сократить число требований частных вкладчиков с 1,1 миллиона до 8 тысяч.

В 2001 году АКБ "СбС-АГРО" в полном объеме погашена задолженность перед кредитором *второй группы* (по обязательствам, обеспеченным залогом) на сумму 135 млн рублей.

По условиям мирового соглашения обязательства банка по обязательным платежам (*третья группа* кредиторов), составляющие 1,69 млрд рублей, подлежат удовлетворению в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2000 года № 348. Начиная с III квартала 2001 года, АКБ "СбС-АГРО" осуществляются плановые ежеквартальные платежи по погашению задолженности кредиторам по обязательным платежам в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды. По состоянию на 1 июля 2002 года удовлетворены требования третьей группы кредиторов в рамках мирового соглашения на общую сумму 282,2 млн рублей.

*Четвертой группе* кредиторов (юридические лица) выдается вексель "СбС-АГРО" со сроком погашения не менее 25 лет. По данным векселям предполагаются частичные досрочные погашения в размере 0,2% от номинала векселя. Число кредиторов, относящихся к данной группе, составляет около 77 тысяч. На 1 июля 2002 года урегулирована задолженность перед такими кредиторами на сумму 514 млн рублей. Объем оставшихся обязательств банка перед четвертой группой кредиторов составляет 41,95 млрд рублей.

Пунктом 9 Мирового соглашения между АКБ "СбС-АГРО" и его кредиторами было предусмотрено формирование Наблюдательного комитета.

17 мая 2001 года Агентством был сформирован состав Наблюдательного комитета.

К настоящему моменту состоялись четыре заседания Наблюдательного комитета: 20.06.2001, 16.10.2001, 24.01.2002, 29.05.2002.

*Программы выкупа прав требования*.

В целях снижения социальной напряженности среди вкладчиков АКБ "СбС-АГРО" Агентство в 2000 году провело программу по выкупу их прав требования к банку по договорам банковского вклада на сумму до 20 тыс рублей. Затраты Агентства на ее реализацию составили 690 млн рублей. Данная программа позволила сократить число требований частных вкладчиков почти в 20 раз - с 1,1 миллиона до 58 тысяч. Выплаты производились в 51 субъекте Российской Федерации.

В 2002 году Агентство продолжает выкуп прав требования граждан к банку за счет средств Агентства на условиях, предусмотренных для льготной категории вкладчиков, в том числе: участников Великой Отечественной войны, пенсионеров по инвалидности I-й и II-й групп, пенсионеров по старости, достигших возраста 70 лет, а также лиц, находящихся в исключительных ситуациях. По состоянию на 1 июля 2002 года произведены выплаты 2771 вкладчикам льготной категории на общую сумму 398,3 млн рублей.

*Сокращение расходов.*

Начиная с 2000 года Агентство проводило планомерное сокращение филиальной сети АКБ "СбС-АГРО". В настоящее время закрыты все 1233 дополнительных офиса банка и все региональные филиалы. Это позволило резко сократить операционные и административно-хозяйственные расходы АКБ "СбС-АГРО" с 4 млрд рублей в 1999 году до 200 млн рублей в 2001 году. Запланированный на 2002 год размер административно-хозяйственных расходов составляет порядка 150 млн рублей.

*Возврат долгов и выявление сомнительных сделок.*

С целью выявления сомнительных сделок банка и возврата его активов ведется анализ всех крупных операций АКБ "СбС-АГРО" за последние 3 года до перехода банка под управление Агентства.

По результатам такого анализа принимаются меры гражданско-процессуального характера по оспариванию соответствующих сделок (подаются иски о признании сделок недействительными, о взыскании денежных средств и т.п.).

К указанной работе привлечен ряд юридических консультантов, в том числе фирма "Линклейтерз СНГ" (Великобритания).

По состоянию на 1 июля 2002 года вступили в законную силу положительные решения арбитражных судов по пяти сомнительным сделкам на общую сумму более 449 млн руб. и 38,3 млн долларов США. Еще 12 сделок на сумму более 3 млрд руб. и 42,7 млн долларов США находятся на рассмотрении в судах, и по более чем 115 сделкам на сумму свыше 3,5 млрд руб. проводится работа по сбору необходимых документов.

Общая сумма задолженности, взысканной с дебиторов АКБ "СбС-АГРО", на 1 июля 2002 года составила 1,4 млрд руб., в том числе аккредитованными при Агентстве специализированными иностранными и российскими организациями - 658 млн рублей.

*3.3 Актуальные проблемы и перспективы из практики ликвидации банков.*

*После отзыва лицензии.* Решение об отзыве или аннулировании лицензии — лишь начало ликвидации банка. Банк России превосходно освоил технику лишения банков лицензий, однако все, что должно следовать вслед за этим, либо вовсе не следует, либо ведется настолько медленно, что ликвидация каждого банка, если указанный процесс вообще удается довести до конца, занимает много лет и сопряжена с большими издержками.

По данным на 1.07.1997 г. потеряли лицензии около 800 банков, а из Книги государственной регистрации кредитных организаций на 18.07.1997 г. были исключены только 50 из них. Только в 314 банках были начаты ликвидационные процедуры, из них лишь в 127 удалось согласовать промежуточные ликвидационные балансы. И с 1997 г. в этом плане практически ничего не изменилось.

Начало ликвидационных процедур затягивается по многим причинам:

* отсутствие у кредиторов заинтересованности подавать в арбитражный суд иски о несостоятельности банков, а у самих участников банков — желания заниматься ликвидацией;
* отсутствие у судебных органов практики ведения подобных дел приобщей ихперегруженности;
* затягивание судебных процедур в связи с отсутствием четких методик определения несостоятельности банков;
* отсутствие средств для поддержания функционирования банка с момента отзыва лицензии до создания ликвидационной комиссии.

Отдельно следует отметить низкое качество и внутреннюю противоречивость законодательной базы ликвидации банков, особенно до 1998—1999 гг., т.е. до того, как были приняты, освоены арбитражными судами и всеми иными заинтересованными сторонами и стали применяться новые Законы «О *несостоятельности (банкротстве)»* и «О *несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».* Известно, что особенности прекращения деятельности банков и специфика их ликвидации не были учтены ни в Гражданском кодексе, ни в Законе *«Об акционерных обществах»,* ни тем более в ранее действовавшем Законе «О *несостоятельности (банкротстве) предприятий*

Значительным шагом вперед стало принятие специального Закона «О *несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».* Однако и этот Закон, обладая рядом несомненных достоинств, не свободен от недостатков (в предыдущих частях учебника и то и другое уже было частично показано).

По-прежнему остро стоит проблема с банковскойдокументацией. Она зачастую отсутствует полностью или частично, а то, что удается обнаружить, находится в бессистемном виде. Затрудняет обработку имеющейся информации и отсутствие в банке на начало работы ликвидационной комиссии (ликвидатора, конкурсного управляющего) программы «операционный день» на электронных носителях. При подобном положении дел восстановить более или менее ясную картину работы банка практически невозможно.

Немало проблем преподносят ликвидаторам правоохранительные органы, на общение с которыми уходит много времени (подборка документов по запросам органов, подчас не имеющих никакого отношения ни к конкурсному производству, ни к самому данному банку, и др.).

Одна из важнейших задач ликвидаторов — прием и учет требований кредиторов. Оказалось, сделать это совсем не просто. К примеру, при составлении промежуточного баланса первое, с чем повсеместно сталкиваются, полная или частичная утрата архива первичных документов и отсутствие работающего «операционного дня». Даже там, где архив первичных документов сохранился, он обычно представляет собой нечто такое, что разобрать в разумный срок невозможно. Тем не менее законы и комитеты кредиторов устанавливают жесткие сроки окончания ликвидационных процедур. К сожалению, Банк России пока не дал рекомендаций, как быть в подобной ситуации ликвидаторам.

*Криминальный («предпринимательский») аспект проблемы.* В процессах ликвидации банков этот аспект присутствует в явном, неприкрытом виде. Вот что говорил по этому поводу в интервью одной газете в июле 1999 г. Председатель Банка России В.В. Геращенко.

*«Конечно, когда банк — банкрот, можно что-то продать и какие-то деньги отдать клиентам. Но это в других странах. У нас эта система ликвидации вся «сырая», вся в «дырках», вся в криминальных структурах.*

*Институт арбитражных управляющих у нас, мягко говоря, далек от совершенства. Все это знают. За то, чтобы быть назначенным арбитражным управляющим, платят громадные деньги. И зачастую оказывается, что кредитору с арбитражным управляющим хуже, чем было с прежними владельцами».*

Немало банков, в которых к началу работы ликвидаторов ничего кроме средств фонда обязательного резервирования (ФОР), накопленных в Банке России, не осталось. Реально в крупных и средних банках, лишившихся лицензий, уже с конца августа 1998 г. полным ходом шло фактическое мародерство: банковские менеджеры и нередко ликвидаторы с неимоверной быстротой растаскивали оставшиеся активы.

По сути процедура ликвидации банков в России превратилась в своеобразную форму «предпринимательской» деятельности. Оказалось, дело это достаточно прибыльное, особенно когда ликвидируется банк с реальными активами. В Главном управлении БР по Москве полагают, что желающих занять место ликвидатора можно разбить на 2 категории: новички, которые ни разу в жизни банки не банкротили, но считают возможным расширить сферу своей деятельности за счет подобной практики; профессионалы, работавшие в банках, в арбитражном суде, многие из которых уже ведут ликвидацию и заинтересованы в том, чтобы сформировать себе «фронт работ» на будущее.

Те, кто уже «набил руку» на этом занятии, ведут по 2—3 ликвидации одновременно; у каждого такого ликвидатора есть своя команда специалистов, которая и выполняет основной объем работы, а сам он лишь «развязывает» проблемы. Никаких ограничений на количество дел, которые одновременно может вести один че­ловек, не существует. Хотя на практике всегда есть взаимосвязь между количеством и качеством ликвидационных процедур.

Главным показателем работы ликвидатора можно, видимо, считать его умение прирастить конкурсную массу, подлежащую распределению между кредиторами и вкладчиками. Практика показывает, что в подавляющем большинстве случаев все ограничивается средствами ФОР и суммами на корреспондентских счетах, а этого хватает в лучшем случае на платежи 1-й и 2-й очередности. До 5-й очереди непосредственной кредиторской задолженности банка перед юридическими лицами — дело доходит в исключительных случаях (когда, к примеру, у банка вообще не было обязательств перед физическими лицами). Но и тогда получение 10 копеек с 1 рубля можно считать неплохим показателем. Ликвидаторам пока очень редко удается увеличить конкурсную массу; совсем немного специалистов, способных реально добиться возврата дебиторской задолженности.

С другой стороны, срок, который им отводится (как правило, год с возможным последующим продлением еще на полгода), при кажущейся длительности по сути недостаточен для качественной работы в наших специфических условиях; такая работа требует проведения целой серии серьезных судебных разбирательств, к каждому из которых нужно подготовить иски, необходимые документы и аргументацию. Здесь также следует учесть крайне «неторопливую» манеру работы арбитражных судов. Ликвидаторы банков только в единичных случаях используют возможность приращения конкурсной массы. Да и то лишь тогда, когда можно реально

довести до конца те дела, которые были начаты «при жизни» банка, используя его менеджмент и его возможности.

*Представители территориальных ГУ Банка России отмечают крайне невысокую эффективность работы конкурсных управляющих, что выражается в конечном итоге в незначительном проценте удовлетворения признанных требований кредиторов. Так, совокупная сумма признанной кредиторской задолженности по 10 банкам Петербурга, конкурсные производства в отношении которых были завершены в 1997—2000 гг., составившая 875 млн руб., была погашена лишь на 10%. Только 4 банка (из 8 банков, имевших задолженность перед частными вкладчиками) в полном объеме удовлетворили требо­вания кредиторов 1-й очереди — частных вкладчиков, удельный вес которых в общей кредиторской задолженности составлял всего 4%. Конкурсные управляющие осталь­ных банков лишь частично (от 0 до 40%) погасили задолженность.*

*Причина такого положения очевидна — недостаточный объем средств, аккумулирован­ных в процессе банкротства. Однако это только одна сторона проблемы. Совокупная конкур­сная масса в рассматриваемых петербургских банках составила 131 млн руб. При этом на 62% эта сумма была сформирована за счет средств ФОРов и страхования депозитов, перечисленных Банком России, в то время как на взысканное в процессе конкурсного производства имущество пришлось лишь 38%, т.е. усилиями конкурсных управляющих удалось реализовать только 6% имущества должников, а основным источником наполнения конкурсной массы послужили средства банков, аккумулированные на счетах в Банке России.*

*Но и это еще не все. Распределение оказывающихся в распоряжении арбитражных управляющих столь незначительных объемов средств показывает следующее: на погашение признанной кредиторской задолженности израсходовано 47% конкурсной массы, на нужды арбитражного управляющего — 53%, т.е. больше половины сохранившихся средств идет на обслуживание конкурсного производства: на выплаты вознаграждений арбитражным управляющим, на текущие коммунальные и эксплуатационные платежи, на покрытие судебных расходов и прочие требования, подлежащие удовлетворению вне очереди, не говоря уже об имеющих место случаях нецелевого расходования средств ликвидационными комиссиями. В целом по анализируемым банкам расходы ликвидационных комиссий (конкурсных управляющих) составляют около 1/3 от суммы обязательных резервов, а в отдельных банках стоимость конкурсного производства превышает размеры средств, которые Банк России перечисляет на счет арбитражного управляющего. Ликвидаторы фактически перераспределяют средства, оказывающие­ся в их распоряжении, между своими нуждами и требованиями кредиторов.*

Реакцией на эту ситуацию можно считать издание Банком России положения № 132-П от 17.01.2001 г. «О *проведении Банком России проверок деятельности арбитражных управляющих при банкротстве кредитных организаций».* Но нужны, видимо, и другие меры.

***Перспективы ликвидации банков.***

Дальнейшая реструктуризация банковской системы по концепции реформирования российской банковской системы Банка России (БР) должна пойти по пути сокращения численности российских кредитных организаций.

Прежде всего это касается изменений в налоговое законодательство, повышения прозрачности банковской системы, совершенствования банковского надзора, определения роли и перспектив деятельности банков с государственным участием.

*В целом, по высказыванию А. В. Турбанова генерального директора АРКО Агенство согласно с выводом, сделанным Банком России, что острая фаза кризиса преодолена, но видимое тактическое улучшение общей ситуации в банковском секторе нельзя переоценивать.*

Банковский сектор сегодня крайне неоднороден. После кризиса 1998 года в нем сложилось несколько групп банков, отличающиеся разной динамикой развития. Их появление в значительной степени связано с неравномерным распределением тех денежных потоков, которые появились в экономике благодаря высоким мировым ценам на нефть.

Наибольшее влияние на состояние банковской системы оказывают две группы, находящиеся на противоположных полюсах. Условно их можно обозначить как “лидеры” и “аутсайдеры”.

В первую группу входит порядка 45 – 50 банков, по существу представляющих локомотив банковской системы. Именно благодаря этим кредитным организациям всем банковским сектором достигнута положительная динамика основных показателей.

Вторая группа представляет собой совокупность банков, которые не имеют реальных перспектив для продолжения нормальной банковской деятельности. К ней, по нашим оценкам, относится около 400 кредитных организаций. Это банки, имеющие незначительный капитал, который постоянно сокращается. Также постоянно сужается и их клиентская база.

Предстоящее сокращение числа кредитных организаций - естественный процесс. В его основе лежат результаты макроэкономической стабилизации. Происходящее снижение банковской маржи неизбежно приведет к закрытию неэффективно организованных банков. Вероятно, этот процесс активизируется в конце 2003 года и будет продолжаться в течение еще двух лет. За этот период банковская система может потерять до 30 процентов банков, преимущественно мелких. Сегодня в них сосредоточено чуть более 10 процентов активов банковской системы.

Нежизнеспособные банки должны уйти с рынка как можно скорее. Задача государства, выступающего в роли санатора банковской системы, - сделать этот процесс быстрым и менее болезненным, максимально защитив при этом интересы кредиторов. В противном случае многие из загнивающих банков станут рассадниками противоправной деятельности, посредниками при вывозе капитала и уходе от налогов.

О возможных вариантах развития банковской системы России БР видит три направления развития ситуации. Первое – произойдет объединение крупных банков. При этом речь идет не о поглощении одного банка другим, а о партнерстве. Примера такого сотрудничества в России еще не было.

Второй путь касается небольших региональных банков, которые будут вынуждены для нормального существования специализироваться на работе с узкой и постоянной группой клиентов.

Через 1-2 года БР может запустить механизм ликвидации мелких банков, "не вписавшихся" в обозначенные два пути развития. Подобная чистка банковской системы будет третьим вариантом развития событий, правда уже проводилась. Наиболее "урожайным" оказался 1999 год, когда БР отзывал в среднем по одной лицензии в день. Сегодня отзывается по 1 лицензии в месяц. Для банковской системы это неприятный, но оздоровительный процесс, а позиция Банка России заключается в том, что БР будет подталкивать развитие всех трех направлений.

Дни мелких банков, похоже, сочтены. Атака на них будет вестись почти по всем направлениям. На днях первый заместитель председателя БР Андрей Козлов и директор Всемирного банка (ВБ) по России Джулиан Швайцер презентовали совместный доклад МВФ и ВБ "Оценка финансового сектора РФ". Андрей Козлов отметил, что при подготовке новой стратегии развития банковского сектора России БР будет учитывать рекомендации, содержащиеся в этом докладе. "Мы с выводами доклада согласны: и там, где указывается на ошибки, и там, где указывается на успехи", - заявил Андрей Козлов. При этом он отметил, что согласен и с тем пунктом, в котором говорится о ликвидации ряда банков. "В контексте переходного периода (при вхождении в систему страхования вкладов. - "НГ") ряд банков потеряет свои лицензии на принятие вкладов у населения, и, возможно, многие банки придется ликвидировать", - полагают эксперты МВФ и ВБ. "Я с этим пунктом согласен. Но сколько банков будет ликвидировано, не скажу. Жизнь покажет", - прокомментировал Андрей Козлов эту рекомендацию.

Стоит напомнить, что ранее представители БР называли конкретные цифры. По словам Андрея Козлова, в России должно остаться 5-6 крупных банков, способных обслуживать внешнеэкономическую деятельность крупного отечественного бизнеса, 20-30 менее крупных банков, чья деятельность будет ограничиваться постсоветским пространством, и еще примерно столько же многофилиальных учреждений, которые будут работать исключительно на внутреннем рынке.

К сокращению численности банков БР подталкивают не только МВФ и Всемирный банк, но и представители российского бизнес-сообщества. На своем последнем заседании бюро правления Российского союза промышленников и предпринимателей одобрило деятельность Центрального банка и работу Александра Мамута на посту главы комитета РСПП по проблемам финансового и фондового рынка. "У нас остаются проблемы в банковском секторе, но то, что БР после смены руководства действовал в правильном направлении, сомнений нет", - сказал после окончания заседания бюро вице-президент РСПП Игорь Юргенс. По его словам, к числу проблем относятся прежде всего "Сбербанк и его монополизм", а также "большое количество мелких банков и недостаточные темпы консолидации". "Мелкие банки среду не украшают", - подчеркнул Игорь Юргенс. "Если вы помните, Виктор Геращенко называл Мамута баламутом, когда он от нашего имени говорил о повышении нормы банковского капитала, а сегодня у нас уже больше 40 банков с капиталом свыше 100 миллионов долларов. Поэтому мы считаем, что в части требований к капиталу банков БР еще не очень продвинулся", - заявил вице-президент РСПП.

Банк России пока отказался от идеи увеличить минимальный размер банковского капитала до 5 млн. евро, но, судя по настроению его руководителей и представителей крупного бизнеса, он к этому вернется, и уже очень скоро. Первый шаг по расчистке "поляны" БР уже сделал, утвердив несколько месяцев назад упрощенную схему реорганизации, слияний и поглощений банков. Следующий шаг - повышение требований к капиталу. Кроме того, БР, видимо, согласится с рекомендацией МВФ и ВБ об упрощении процедуры банкротства и ликвидации банков, и ее изменении в сторону административного, а не судебного порядка (т.е. вопрос банкротства будет решать не суд, а тот же БР).

Если эти предложения будут реализованы, то мелких банков в стране не останется. Плохо это или хорошо, вопрос весьма спорный. Но очевидно, что таким административным путем вопросы рынка решаться не должны. "Мы против насильственного сокращения численности банков, - говорит президент ассоциации региональных банков "Россия" Александр Мурычев. - Количество банков должен определять рынок, банки нужно не выдавливать, а создавать условия для их работы". Тем не менее БР, получив поддержку со стороны международных организаций и бизнеса, вряд ли теперь остановится и доведет идею Александра Мамута и Андрея Козлова до конца.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование показало, что эффективное управление в проблемных кредитных учреждениях на сегодняшний день особенно актуально.

Острая фаза кризиса российской банковской системы преодолена, но видимое тактическое улучшение общей ситуации в банковском секторе нельзя переоценивать. Все новые и новые кредитные институты, нуждающиеся в антикризисном менеджменте. Финансовые потери не являются неизбежными. При правильной макроэкономической политике с созданием эффективной системы оценки деятельности кредитных институтов, совершенствовании деятельности служб банковского надзора как при лицензировании банков, так и при ежемесячном отслеживании результатов их деятельности, а также при профессиональном проведении инспекционных проверок вероятность появления финансовых проблем можно существенно снизить.

Профилактические меры диагностики состояния коммерческих банков являются необходимыми, так как для поддержания устойчивости функционирования банковской системы нужны не столько кардинальные методы оздоровления, сколько исключение серьезных проблем в массовых масштабах у многих кредитных институтов. Однако на запущенных стадиях проблемности нужны экстренные комплексные методы воздействия. Вместе с тем, решительное хирургическое вмешательство путем вырезания у банков просроченных ссуд с их последующей реабилитацией не может превратиться в постоянную практику, пока не удалены причины бедственного положения банков.

Отправным моментом антикризисного управления в кредитной организации является получение неудовлетворительных данных анализа деятельности. Чем раньше выявлены недостатки в деятельности и определены основные направления работы, тем больше шансов восстановить утраченные возможности кредитной организации.

Раннее выявление и фиксация проблем в большинстве случаев возможны только посредством анализа финансового состояния. К сожалению, современные методики не лишены недоработок, и либо углубленный анализ деятельности кредитной организации позволяет сделать вывод о наступившем кризисе, либо непосредственное проявление все нарастающих кризисных тенденций фиксирует факт проблемности кредитной организации. В настоящей работе предложена методика, представляющая собой переработанную и дополненную базовыми экономическим показателями методику анализа деятельности кредитной организации на основе методических рекомендаций НБРА. По мнению автора, предлагаемая методика позволяет сделать наиболее полный анализ, необходимый для получения данных о деятельности кредитной организации, и выявить признаки проблемности уже на ранних стадиях.

Серьезное влияние на деятельность кредитных организаций оказывает внешняя среда, вызванная проведением макроэкономической политики. Несмотря на то, что высокие темпы инфляции могут принести относительную временную выгоду коммерческим банкам, в экономике в целом они порождают неопределенность и значительные потери национального богатства, которые со временем обязательно отразятся на состоянии коммерческих банков. Ни одна финансовая система не может оставаться прибыльной в долгосрочной перспективе при наличии значительных проблем у производственного сектора. Убыточный производственный сектор неизбежно со временем потянет за собой и банковский сектор, состояние коммерческих банков напрямую зависит от состояния их клиентов. Даже при том, что некоторые коммерческие банки могут быть и не связаны непосредственно с кредитованием реального сектора экономики, наличие значительных финансовых проблем у большинства клиентов связанная с этим нестабильность обслуживающих их банков со временем неизбежно найдут отражение на межбанковском, валютном и фондовом рынках и распространяется на остальные устойчивые кредитные учреждения.

При выработке мер антикризисного управления проблемными отечественными банками следует учитывать зарубежный опыт развитых стран.

Для преодоления негативных ситуаций в банковской системе необходим комплексный подход, который включает устранение как внешних, так и внутренних причин проблемности банков. Несовершенные внутренние учетные нормы и стандарты могут стать серьезной причиной появления затруднений у кредитных институтов. Совершенствование отечественной системы бухгалтерского учета и отчетности в целях обеспечения максимальной прозрачности и платежеспособности кредитных институтов желательно проводить в соответствии с международными стандартами, но с учетом отечественных условий.

Помимо совершенствования банковского законодательства, необходимо снять юридические вопросы к взысканию долгов, устранить препятствия при рассмотрении дел в суде и недостатки законодательства, которые мешают банкам применять решительные меры к неплатежеспособным заемщикам как при реализации залоговых отношений, так и при реализации имущества заемщика при его банкротстве через суд.

Состояние отечественных банков с отозванной лицензией позволяет сделать вывод о том, что в целом их балансы отражают те же негативные моменты, которые имеются и у проблемных банков других государств (резкий рост вложений в более прибыльные операции, значительная доля просроченной задолженности, очевидный недостаток собственного капитала и значительные объемы полученных убытков по результатам работы). Поэтому для преодоления основных перечисленных недостатков необходимо ужесточение мер надзорного характера, направленных на увеличение собственного капитала банков, соблюдение банками нормативов ликвидности, предотвращение концентрации значительных вложений банков в одной сфере. Кроме того, необходимо пересмотреть порядок начисления резервов по ссудам, возможно процентное установление отчислений от фактических объемов всех выданных кредитов с тем, чтобы устранить предвзятое мнение банка по качеству его активов.

Однако помимо мер, направленных на повышение эффективности работы самого банка, необходимо решить вопрос списания с балансов проблемных банков просроченной задолженности по централизованным кредитам. Предусмотренные на 1998г. объемы списания и отнесение их на внутренний государственный долг способны лишь частично облегчить положение проблемных банков. Необходима комплексная работа по реструктуризации активов проблемных банков, кроме того, БР должен выработать более четкие критерии предоставления стабилизационных кредитов. Решение вопроса переучета БР векселей кредитных организаций могло бы снизить остроту расчетных платежных отношений.

Для отечественной банковской системы в большей степени, чем для иностранных, необходимо повышать уровень профессионализма работников и усиливать требования к соблюдению этических норм. Необходимо также расширение мер материальной ответственности руководства для исключения мошенничества и преднамеренного банкротства.

Разрешение перечисленных проблем способно улучшить состояние платежеспособности проблемных банков, однако для предотвращения дальнейшей роста их числа необходима разработка и принятие комплекса мер по диагностике состояния кредитных учреждений, бухгалтерской отчетности и оздоровлению банков на ранних стадиях проблемности.

Реструктуризация банковской системы РФ по концепции Банка России должна осуществляться путём поглощения неустойчивых мелких банков более крупными. В большинстве случаев местные региональные банки превращаются в филиалы столичных. С другой стороны, иногда происходит объединение небольших местных банков и создание одного крупного с сетью локальных филиалов. Из действующих в настоящее время коммерческих банков около 1/3 отнесено Центральным банком России к категории проблемных. Для многих банков сейчас остро стоит вопрос: банкротство или слияние, и слияние рассматривается как более приемлемая мера.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Инструкция Банка России от 01.10.97 № 1 "О порядке регулирования деятельности банков" (Новая редакция инструкции Банка России от 30.01.96 № 1 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций").
2. Указание Банка России от 31.12.97 № 123-У “О внесении изменений и дополнений к Инструкции Банка России от 01.10.97 № 1 “О порядке регулирования деятельности банков”.
3. Указание от 29.01.98 № 153-У "О внесении дополнений и изменений в Инструкцию Банка России от 01.10.97 № 1 "О порядке регулирования деятельности банков".
4. Указание Банка России от 27.03.98 № 192-У "О дополнительных мерах по защите интересов вкладчиков банков".
5. Положение Банка России от 01.06.98 № 31-П "О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций".
6. Инструкция Банка России от 01.10.97 № 17 "О составлении финансовой отчетности" (новая редакция Временной инструкции Банка России от 24.08.93 № 17 "По составлению общей финансовой отчетности коммерческими банками").
7. Указание Банка России от 12.05.98 № 225-У "О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Банка России от 01.10.97 № 17".
8. Письмо Банка России от 28.02.97 № 419 "О мерах по усилению надзора за деятельностью кредитных организаций".
9. Приказ Банка России от 25.09.97 № 02-414 "О внесении изменений в письмо Банка России от 28.02.97 № 419 в связи с переходом на новый План счетов бухгалтерского учета".
10. Инструкция Банка России от 31.03.97 № 59 "О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности".
11. Письмо Банка России от 28.07.97 № 492 "О применении отдельных положений инструкции Банка России от 31.03.97 № 59".
12. Указание Банка России от 14.11.97 № 20-У " О внесении изменений в инструкцию Банка России от 31.03.97 № 59".
13. Письмо Банка России от 02.04.98 № 85-Т "О порядке применения мер воздействия к реорганизующимся кредитным организациям".
14. Письмо Банка России от 18.11.97 № 05-15-3-1/1193 "О порядке обращений в Банк России по вопросам соблюдения кредитными организациями пруденциальных норм деятельности".
15. Положение Банка России от 28.08.97 № 509 "Об организации внутреннего контроля в банках".
16. Положение Банка России от 08.09.97 № 516 "О пруденциальном регулировании деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам, и организаций инкассации".
17. Письмо Банка России от 22.12.94 № 132 "О публикуемой отчетности коммерческих банков".
18. Письмо Банка России от 28.05.97 № 457 "О критериях определения финансового состояния банков".
19. Письмо Банка России от 23.12.96 № 383 "О порядке осуществления пруденциального банковского надзора за Сберегательным банком Российской Федерации".
20. Письмо Банка России от 18.09.97 № 01-15-973 "О совершенствовании взаимодействия подразделений территориальных учреждений Банка России по регулированию и надзору за деятельностью кредитных организаций".
21. Письмо Банка России от 20.06.97 № 473 "О мерах по усилению контроля за достоверностью отчетности кредитных организаций".
22. Письмо ЦБР от 28 мая 1997 года №457 “О критериях определения финансового состояния банков”.
23. Письмо ЦБР от 22 ноября 1996 №363 “О планах санации кредитных организаций” (С изменениями от 30 апреля 1997) (с Приложением № 1).
24. Письмо ЦБР от 30 апреля 1997 года № 443 “О методических рекомендациях по составлению планов санации кредитными организациями” (с Приложением к письму).
25. Указание ЦБР от 13 ноября 197 года № 18-У “О введении в действие новой редакции методических рекомендаций о порядке оценки мероприятий по финансовому оздоровлению (планов санации), утвержденных письмом Банка России от 08.09.97 №513».
26. Указание “О годовом бухгалтерском отчете и отчетности кредитных организаций, предоставляемой в рамках надзора” от 25 декабря 1998 года № 452-У.
27. Указание № 429-У от 30 ноября 1998 года “О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Банка России от 31.03.97 года № 59 “О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности”.
28. Бюллетень банковской статистики // -1999. -№4.
29. Текущее состояние банковской системы // Банковская Газета. – 1999. - №3 (141) Февраль.
30. Востриков П., Логинов Л. Особенности реорганизации банков в форме слияния и присоединения // Банковское дело в Москве. –1998. - №2. – с.14-15.
31. Геращенко В.В. О ситуации в банковской системе и проблемах ее реструктуризации // Доклад Председателя Банка России на IX съезде Ассоциации российских банков. – 1999.
32. Ивин Н.И. Санация проблемных банков. Некоторые итоги года // Банковское дело в Москве. –1998. - №2. –с.12-13.
33. Лунтовский Г.И. Проблема оздоровления коммерческих банков: российская практика и зарубежный опыт // Деньги и Кредит. –1998. - №6. – с.44-46.
34. Турбанов А.В. Банковская система Российской Федерации: проблемы реструктуризации // Деньги и Кредит. –1998. - №2. – с.3-7.
35. Л.П. Белых. Устойчивость коммерческих банков. М., 1996.
36. А.П. Ковалев. Диагностика банкротства. М., 1995.
37. Г.С. Панова. Анализ финансового состояния коммерческого банка. М., 1996.
38. Http://www.arko.ru
39. Http://www.aton.ru.
40. Http://www.rbc.ru.
41. РТР-Вести.RU. 11.07.2003. http://www.rtr-vesti.ru.
42. Тюменский областной экономический ежегодник №28 (534) от 22 по 29 июля 2003 г. “Сибирский посад”. Статья. “Возможна очередная "чистка" банковской системы».
43. Александр Владимирович Турбанов. Генеральный директор АРКО. «Предстоящее сокращение числа кредитных организаций – естественный процесс». 27.03.2001. «БАНКРОТСТВО В РОССИИ». http://www.bank.ru.
44. А.М. Тавасиев «Банковское дело» Управление и технологии. М., 2001г.
45. В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая, издание 4, «Банковское дело» учебник, М. «финансы и статистика» 2002г.
46. Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. М., ЮНИТИ, 1996г.
47. Ларионова И.В. Реорганизация коммерческих банков. М., Финансы и статистика, 2000г.