

УДК-336.3

**БАНКРОТСТВО КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

*Евстафьева В.В., магистрант,
тел. 89297990027, valerija.evstafeva@rambler.ru
Научный руководитель – доц. Навасардян А.А.
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ, Ульяновск, Россия*

Ключевые слова: *банкротство, банк, рейтинг, неплатежеспособность, кризис.*

В статье рассмотрены факторы, влияющие на финансовое состояние банков. Изучены признаки, благодаря которым можно понять, что банк скоро станет банкротом. Также представлены списки самых надежных и ненадежных банков.

Сегодня даже маленькие дети знают, что лучшим средством для приумножения своего капитала является банковский вклад. Несмотря на это, надежность банков в нашей стране находится под угрозой.

В последнее время наблюдается тенденция увеличения не только числа кредитов, но и количества вкладов. Поэтому для банковских клиентов крайне важно подобрать такую кредитную организацию, которая была бы благонадежной и могла бы иметь устойчивый уровень экономического развития.

Важной причиной банкротства в России является нежелание банков проводить полноценную аналитическую работу. Будущую несостоятельность можно прогнозировать за 1,5-2 года до начала снижения цены кредитной организации под влиянием внешних и внутренних факторов.

Только постоянный мониторинг и анализ экономического рынка способен предотвратить финансовую несостоятельность, являющуюся экономической наполняющей банкротства. Факторы, которые способны привести к ликвидации банка, можно разделить на две группы (таблица 1).

Ни один из этих факторов в отдельности не может послужить основанием для признания банка банкротом. Несостоятельность становится результатом неправильной деятельности кредитного учреждения в течение нескольких лет.

Существует ряд признаков, по которым можно определить несостоятельность банка. Кредитное учреждение в ближайшее время будет признано банкротом, если:

- происходит регулярное нарушение требований кредиторов в течение последних 6 месяцев;
- отчисления в государственный бюджет и выплата обязательных платежей осуществляются с опозданием;

Таблица 1 - Факторы, оказывающие влияние на прекращение деятельности банков

Внутренние факторы	Внешние факторы
Появление просроченной задолженности по ссудам	Высокий уровень инфляции
Снижение стоимости ценных бумаг	Низкая процентная ставка по банковским вкладам
Убыточная деятельность банка	Уменьшение доходов населения России
	Налоговые ставки

- уменьшение собственных активов на 10% и более;
- постепенное уменьшение уставного капитала более чем на 20%.

Несостоятельность, неплатежеспособность, банкротство – в период кризиса эти слова используются в отчетах финансовых аналитиков все чаще и чаще. В условиях нестабильной экономики страны не только небольшая торговая компания может стать банкротом, но начали появляться и банки-банкроты.

Основным нормативным актом, регулирующим несостоятельность, является Федеральный Закон от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [1].

Как сообщают в ЦБ РФ список компаний банкротов в 2018 году опубликован на официальном сайте не будет, мера была принята во избежании оттока вкладов и потери клиентов. Со 100% уверенностью сказать какая компания потерпит крах нельзя, но можно назвать те компании, которые находятся в зоне риска (таблица 2).

Не смотря на то, что положение у этих банков незавидное, у них есть шанс изменить ситуацию в лучшую сторону.

Центральный Банк России с 2013 года занимается чисткой банковского сектора от проблемных игроков. С тех пор данный орган государственной власти отозвал лицензии более чем 350 банков, среди которых не только мелкие и средние банки, но и крупные кредитные учреждения [2].

Таблица 2 – Список банков, находящиеся в зоне риска

1.	Тинькофф	6.	Веста
2.	Евроинвест	7.	Генбанк
3.	Авангард	8.	Идеалбанк
4.	Лето	9.	Совинком
5.	ОНБ	10.	Русский Стандарт

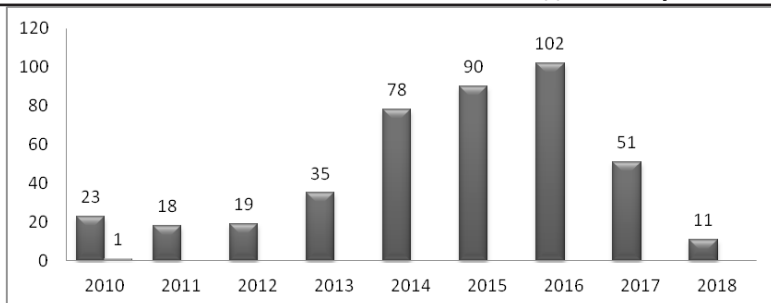


Рисунок 1- Динамика признания банков банкротами за 2010-2018 гг.

На рисунке 1 прослеживается неоднозначная динамика признания банков банкротами, пик отзывов лицензий пришёлся на 2016 год (102 банка были признаны банкротами). К сожалению, ни один банк не застрахован от неприятностей. Даже самые успешные на сегодняшний день кредитные организации не могут быть уверены в том, что им не грозят проблемы в ближайшие 4-5 лет. Проблема банкротства банков остро встала во время кризиса 2008 года, и остаётся нерешённой до настоящего времени.

При обращении в организации, которые рассмотрим ниже, можно рассчитывать на выгодное и плодотворное сотрудничество, а также на сохранение и увеличение собственного капитала, оптимальные требования по кредитам. Финансовые учреждения относятся к своим позициям в рейтинге очень серьезно, уделяя их повышению особое внимание. Такая модель поведения объясняется тем, что пребывание в первых строчках перспективных источников способствует укреплению позиций организации в банковской среде.

Таким образом, происходит завоевание внимания и уважения потенциальных вкладчиков. Но есть определенный набор критериев, способствующих определению уровня надежности финансового учреждения.

1. Показатель рентабельности капитала.
2. Нормы мгновенной ликвидности.
3. Депозиты населения.
4. Достаточность средств.

Если все параметры в норме, банк можно считать полностью надежным и смело делать вклады или брать кредиты.

Журнал Forbes опубликовал перечень наиболее надежных банков, он выглядит следующим образом (таблица 3).

Что касается Центробанка Российской Федерации, то он полностью под-

Таблица 3 – Список надежных банков, по мнению журнала Forbes

1.	Сбербанк России
2.	ЮНИКРЕДИТ
3.	Российский банк (сокращенно – РОСБАНК)
4.	Райффайзенбанк
5.	СИТИ банк
6.	ИНТЕЗА
7.	Bank of China
8.	ВТБ-24
9.	Газпромбанк
10.	Российский сельскохозяйственный банк (сокращенно – РСХБ)

держал эти сведения и сообщил, что перечисленные банки в действительности являются самыми надежными во всей стране. Есть такое экспертное мнение, что одним из элементов оценки надежности банка выступает факт наказания финансовой организации за утрату собственного капитала. Ведь он обеспечивает поддержание надежности и устойчивости банка, обеспечивая его непосредственные обязательства перед владельцами депозитов и пользователями ссуд. Эти средства и выступают в качестве основного резерва для покрытия банковских обязательств.

В случае сокращения размера собственных средств Центробанк вправе обеспечить отзыв лицензии.

Благонадежные банки РФ отнесены к данному рейтингу неслучайно, ведь его составление осуществляется на базе нескольких ключевых параметров.

Для более глубокого понимания следует рассмотреть основные параметры успешных банков.

1. Определение того, какая часть акций находится в собственности государства, в долевом эквиваленте (в процентах). Этот подход обеспечивает высокий показатель надежности организации и многочисленные гарантии для ее клиентов.-

2. Необходимо, чтобы у финансового института присутствовала стабильная и долгосрочная позитивная репутация, а также высокий показатель благонадежности с точки зрения Центрального банка.

3. Важно, чтобы деятельность структуры оценивалась не только Центробанком, но и независимыми аналитиками по финансам, экспертами банка, его клиентами, положительными отзывами в СМИ и в сети.

4. Важно, чтобы финансовая деятельность сопровождалась адекватным и оптимальным соотношением хороших и плохих денег в банке.

Таким образом, рейтинг самых надежных банков РФ является достоверным и актуальным. Лидирующие организации банковской сферы поддерживают подобные позиции уже в течение продолжительного времени.

Если они продолжат работать в том же духе, они будут стоять на первых строчках рейтинга еще много лет.

Библиографический список:

1. Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ (ред. от 01.07.2018) «О несостоятельности (банкротстве)».
2. Навасардян А.А., Евстафьева В.В. Банкротство и санация кредитных организаций // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 11. – С. 2301–2305. – URL: <http://e-koncept.ru/2016/86489.htm>.

BANKRUPTCY OF THE CREDIT ORGANIZATIONS IN MODERN CONDITIONS

Evstafieva V.V.

Key words: *bankruptcy, bank, rating, insolvency, crisis.*

The article deals with the factors affecting the financial condition of banks. Studied the signs by which you can understand that the Bank will soon become bankrupt. There are also lists of the most reliable and unreliable banks. The article analyzes the dynamics of banks bankrupt in 2010-2018.