

# АНТИКРИЗИСНОЕ УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

# ОСНОВНЫЕ РАЗДЕЛЫ КУРСА

- 1. Введение в курс «Антикризисное управление кредитными организациями»
- 2. Банковский кризис: причины возникновения, виды и последствия
- 3. Риски ликвидности и банкротство кредитных организаций
- 4. Институт страхования банковских вкладов
- 5. Финансовое оздоровление кредитной организации
- 6. Временная администрация по управлению проблемным банкоморганizations в РФ
- 7. Реструктуризация кредитной организации
- 8. Реорганизация кредитной организации
- 9. Институт банкротства банков
- 10. Государственное регулирование отношений несостоятельности (банкротства) банков
- 11. Зарубежный опыт антикризисного управления и финансового оздоровления кредитных организаций

# ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ

- ✓ Федеральный закон №86-ФЗ от 10.07.2002 года «О Центральном банке РФ».
- ✓ Федеральный закон №17-ФЗ от 03.02.1996 года «О банках и банковской деятельности».
- ✓ Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. №40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (с изменениями от 2 января 2000 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г., 8 декабря 2003 г., 20 августа 2004).
- ✓ Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 28 ноября 2003 года.
- ✓ Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» №110-И от 01.04.2004 года.
- ✓ Тавасиев А.М. Антикризисное управление кредитными организациями: учеб. пособие для студентов вузов/ - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 543 с.
- ✓ Назарова Е.В. Антикризисное Управление кредитными организациями: Учебно-практическое Пособие. - М.: Изд. Центр ЕАОИ. - 2007. - 237 С.
- ✓ Упреждающее антикризисное управление банками собственным развитием. Реструктуризация в банковском секторе: Метод. Указ. /Сост. Пучкин К.Б. - Новосибирск: Изд-во СГУПС, 2013. - 47 с.
- ✓ <http://www.cbr.ru/>
- ✓ <http://www.gks.ru/>

- В процессе изучения курса «Антикризисное управление кредитными организациями» следует принять положение, что обеспечение устойчивости банковской системы и каждого отдельного банка является основной функцией управления как со стороны центрального регулятора (Банка России), так и самой кредитной организации

# 1. ВВЕДЕНИЕ В КУРС «АНТИКРИЗИСНОЕ УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ»

## Основные вопросы темы:

- 1.1. Предмет, задачи и необходимость изучения дисциплины.
- 1.2. Особенности банковской системы и банковской деятельности в РФ.
- 1.3. Основные характеристики банков.
- 1.4. Главные требования к коммерческим банкам.

Банковская система в современной рыночной экономике обычно включает три основные группы кредитно-финансовых институтов:

- центральный банк;
- коммерческие банки;
- специализированные кредитно-финансовые учреждения.

# Банковская система

...функциональная подсистема рыночной экономики, управляющая развитием денежного рынка

основные элементы

центральный банк

коммерческие  
банки



основные функции

- ☀ аккумуляция временно свободных денежных средств
- ☀ предоставление временно свободных денежных средств во временное распоряжение
- ☀ создание кредитных денег
- ☀ денежная эмиссия
- ☀ имитирование ценных бумаг

# Центральный банк

важнейшее звено банковской системы

## основные задачи

- ➔ обеспечение стабильности национальной валюты
- ➔ проведение государственной политики в области кредита, денежного обращения, расчетов и валютных отношений
- ➔ содействие государственному контролю за коммерческими банками и небанковскими организациями

## основные функции

- ➔ осуществляет эмиссию денег и организацию их обращения
- ➔ выступает кредитором последней инстанции
- ➔ является центральной кассой хозяйственных платежей
- ➔ обеспечивает контроль за деятельностью коммерческих банков

## основные инструменты

- операции на открытом рынке, которые выражаются в продаже или покупке ценных бумаг
- изменение учетной ставки. по которой предоставляются центральным банком ссуды коммерческим банкам
- изменение нормы обязательных резервов, которые коммерческие банки обязаны держать на счетах в центральном банке



**Коммерческие банки** → кредитные учреждения универсального характера

### основные функции

- ➔ принимают и размещают денежные вклады
- ➔ привлекают и предоставляют кредит
- ➔ осуществляют расчеты по поручению клиентов

### основные операции

пассивные

активные

### основные особенности

привлечение денежных ресурсов

размещение денежных ресурсов

### основные формы

- прием депозитов
- продажа акций
- продажа облигаций
- продажа ценных бумаг
- предоставление кредитов
- покупка акций
- покупка облигаций
- покупка ценных бумаг

# Основные виды коммерческих банков

- по принадлежности уставного капитала и способу его формирования: в форме акционерных обществ с ограниченной ответственностью, участием иностранного капитала
- по видам совершаемых операций: универсальные и специализированные банки
- по территории деятельности
- по отраслевой ориентации

# Небанковские специализированные кредитно-финансовые учреждения

небанковские учреждения по кредитованию определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности

## основные формы

инвестиционные банки, занимающиеся эмиссионно-учредительской деятельностью и привлечением капитала путем продажи акций и используют свой капитал для долгосрочного кредитования

сберегательные учреждения, аккумулирующие сбережения в форме взаимосберегательного, и доверительно-сберегательного банка, ссудо-сберегательных ассоциаций, кредитных кооперативов

страховые компании, занимающиеся привлечением средств путем продажи страховых полисов и финансированием крупных корпораций

пенсионные фонды, занимающиеся привлечением средств путем выпуска долговых обязательств, которые обеспечивают клиентов средствами после выхода на пенсию и используются для вложения капитала в акции и облигации частных и государственных компаний

инвестиционные компании; размещают среди мелких держателей свои обязательства и используют полученные средства для покупки ценных бумаг



# ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

**Пассивные операции коммерческих банков** направлены на формирование банковских ресурсов. В практике российских коммерческих банков к пассивным операциям относят: прием вкладов (депозитов); открытие и ведение счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов; выпуск собственных ценных бумаг (акций; облигаций), финансовых инструментов (векселей, депозитных и сберегательных сертификатов); получение межбанковских кредитов; получение централизованных кредитных ресурсов.

# ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

**Активные операции коммерческих банков направлены на прибыльное размещение мобилизованных банком ресурсов.**

**Среди активных операций коммерческих банков выделяют**

- **ссудные,**
- **инвестиционные,**
- **кассовые и пр.**

# ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

- К активным операциям банка относятся:  
краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности организаций;  
предоставление потребительских ссуд населению; приобретение ценных бумаг; лизинг; факторинг; инновационное финансирование и кредитование; доленое участие средствами банка в хозяйственной деятельности организаций;  
предоставление ссуд другим банкам.

# ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

- **Устойчивость кредитной организации** - способность кредитной организации сохранять равновесное состояние в существующей экономической среде в течение относительно длительного периода времени в условиях воздействия изменяющихся внешних и внутренних факторов.

## ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

- **Надежность кредитной организации** - это способность кредитной организации выполнять предназначенные функции в течение заданного срока. Надежность кредитной организации с позиций клиентов выражает, прежде всего, выполнение обязательств по сохранению равноценности размещенных денежных средств и их своевременному возврату



## ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

- **Стабильность кредитной организации** - ситуация, при которой изменяющиеся внешние и внутренние факторы не оказывают серьезного воздействия на принятие экономических решений, закрепление и поддержание показателей функционирования кредитной организации на определенном уровне

# ОСНОВНЫЕ СОСТАВЛЯЮЩИЕ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

*капитальная  
устойчивость*

*коммерческая  
(рыночная)  
устойчивость*

*функциональная  
устойчивость*

*организационно-  
структурная  
устойчивость*

*финансовая  
устойчивость*

# ЛИКВИДНОСТЬ КБ

- Понятие *ликвидности* коммерческого банка означает возможность банка своевременно и полно обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, что определяется наличием достаточного собственного капитала банка, оптимальным размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков

# РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ КБ ПО РИСКАМ

активы,  
свободные от  
риска

активы с  
минимальным  
коэффициентом  
риска - 10 %

активы банка с  
повышенным  
риском - 20 %

активы с  
высоким  
коэффициентом  
риска - 70 %

Активы с  
риском 100%

# НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

$H_1 = ( \text{Капитал банка} ) * 100 \% / ( \text{Активы банка, взвешенные с учетом риска} )$

Это минимальная доля, которую должно составлять обеспечение обязательств банка в форме его капитала по отношению к средствам, вложенным в активы на случай несвоевременного возврата части из них.

Нормативом  $H_1$  устанавливается ограничение на общий объем активных операций с учетом величины имеющегося на определенный период времени капитала банка.

# НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ

$$H_2 = ( \text{Высоколиквидные активы} ) * 100\% / ( \text{Обязательства по счетам до востребования} )$$

В состав высоколиквидных активов входят средства в кассе банка и приравненные к ним средства, а также средства на корреспондентских счетах банка.

К обязательствам до востребования относят

- 20 % средств: на счетах других банков, открытых в данном банке, на расчетных и текущих счетах юридических лиц;
- все средства в депозитах и вкладах до востребования и по выпущенным векселям «по предъявлению».

Минимально допустимое значение норматива  $H_2$  устанавливается в размере 20 %.

# НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ

рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней:

$$H_3 = ( \text{Ликвидные активы} ) * 100\% / ( \text{Обязательства до востребования и сроком до 30 дней} )$$

В состав ликвидных активов входят т.н. «высоколиквидные активы», а также средства, вложенные в драгоценные металлы и драгоценные камни, и выданные кредиты со сроком погашения до 30 дней.

К обязательствам в данном случае относятся

- средства других банков, находящиеся на счетах в данном банке
- средства бюджетов всех уровней
- обращающиеся на рынке долговые обязательства банка до востребования и до 30 дней
- вклады и депозиты до востребования и до 30 дней
- вклады и депозиты с истекающим сроком до 1 месяца
- выпущенные векселя со сроком оплаты до 30 дней
- полученные кредиты со сроком погашения в течение ближайших 30 дней
- 50 % всех выданных гарантий со сроком исполнения в течение ближайших 30 дней

Минимально допустимое значение норматива  $H_3$  установлено в размере 70 %.

## НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

рассчитывается как отношение выданных банком кредитов, вложений в акции, долговые обязательства, депозиты, драгоценные металлы, - к капиталу банка, а также обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим пассивам на срок свыше года:

$$N_4 = \left( \text{Выданные кредиты со сроком погашения свыше 1 года} \right) * 100\% / \left( \text{Капитал банка} + \text{Обязательства сроком свыше 1 года} \right)$$

Максимально допустимое значение норматива  $N_4$  установлено в размере 120 %.



# НОРМАТИВ ОБЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ

соотношение ликвидных и суммарных активов банка:

$$H_5 = ( \text{Ликвидные активы} ) * 100\% / ( \text{Общая сумма активов} )$$

Минимально допустимое значение норматива  $H_5$  установлено в размере 20 %.

# МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР РИСКА НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА ИЛИ ГРУППУ СВЯЗАННЫХ ЗАЕМЩИКОВ

отношение совокупной суммы требований банка к заемщику (группе заемщиков) по кредитам, по невзысканным гарантиям и т. п.:

$$H_6 = \left( \text{Совокупная сумма требований банка к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков} \right) * 100\% / \text{Капитал банка}$$

Максимально допустимое значение норматива  $H_6$  установлено в размере 25 %.

# МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРУПНЫХ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

рассчитывается как отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к капиталу банка:

$$H_7 = ( \text{Совокупная величина крупных кредитов} ) * 100\% / \text{Капитал банка}$$

Максимальная величина норматива

$H_7$  составляет 800 %, т.е. совокупность выданных крупных кредитов не должна более чем в 8 раз превышать размер капитала банка. (Крупным считается кредит, размер которого составляет не менее 5 % размера капитала).

## МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР РИСКА НА ОДНОГО КРЕДИТОРА

соотношение величины вкладов, полученных банком кредитов, принятых депозитов (в т. ч. в драгоценных металлах), гарантий, поручительств (50 %), остатков средств на счетах одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков), - и капитала банка:

$$N_8 = \left( \text{Обязательства банка по вкладам, кредитам, гарантиям (50 \%)} \right) * 100\% / \text{Капитал банка}$$

Максимальное значение норматива  $N_8$  установлено в размере 25 %.

# МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР РИСКА НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА - АКЦИОНЕРА (УЧАСТНИКА) БАНКА

соотношение совокупной суммы требований банка (с учетом гарантий и поручительств) к данному акционеру (участнику), являющемуся юридическим лицом, или группе взаимосвязанных акционеров, - и капитала банка:

$$H_9 = ( \text{Совокупная сумма требований банка к акционеру (участнику)} ) * 100\% / \text{Капитал банка}$$

Максимально допустимое значение норматива  $H_9$  установлено в размере 20 %.

- Совокупная величина кредитов и займов, выданных акционерам банка не может превышать 50 % размера капитала банка

## МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРЕДИТОВ И ГАРАНТИЙ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ БАНКОМ

соотношение совокупной суммы требований (с учетом 50 % гарантий, поручительств) банка в отношении своего инсайдера и связанных с ним лиц, - и капитала банка:

$$N_{10} = ( \text{Совокупная сумма требований банка к инсайдеру} ) * 100\% / \text{Капитал банка}$$

Максимальное значение  $N_{10}$  на одного инсайдера и связанных с ним лиц устанавливается в размере 2 %. При этом совокупная величина кредитов, выданных инсайдерам, не может превышать 3 %.

# МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ПРИВЛЕЧЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ

рассчитывается как соотношение общей суммы денежных вкладов физических лиц и величины капитала банка:

$$H_{11} = ( \text{Вклады населения, привлеченные банком} ) * 100\% / \text{Капитал банка}$$

Максимально допустимое значение норматива  $H_{11}$  установлено в размере 100 %.

# МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД БАНКАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ И ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ- НЕРЕЗИДЕНТАМИ

отношение совокупной суммы обязательств банка в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах перед банками и финансовыми организациями - нерезидентами к капиталу банка:

$$H_{11.1} = ( \text{Обязательства банка перед банками и организациями - нерезидентами} ) * 100\% / \text{Капитал банка}$$

Максимально допустимое значение норматива  $H_{11.1}$  установлено в размере 400 %.



## НОРМАТИВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ БАНКА ДЛЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ АКЦИЙ (ДОЛЕЙ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

соотношение совокупной величины инвестированных и собственных средств банка:

$$H_{12} = ( \text{Инвестируемые собственные средства банка} ) * 100\% / \text{Капитал банка}$$

Максимально допустимое значение норматива  $H_{12}$  установлено на уровне 25 %. При этом собственные средства банка, инвестируемые на приобретение акций (долей) юридического лица не могут превышать 10 % капитала банка

## НОРМАТИВ РИСКА СОБСТВЕННЫХ ВЕКСЕЛЬНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

**Н 13 = ( Совокупная сумма выпущенных  
векселей и акцептов ) \* 100% / Капитал  
банка**

не должен превышать 100 %.

# СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

- *Бюджетный кризис проявляется в росте государственного долга, дефиците государственного бюджета, в крайних случаях - в дефолте.*
- *Банковский кризис предполагает повышение ставок ссудного процента, ухудшение состояния банков, массовый невозврат ссуд, недостаток капитала и ликвидности банков, банковские банкротства.*
- *Кризис денежного обращения - это нарушение денежных расчетов в экономике, развитие денежных суррогатов, нехватка наличных денег. Этот кризис связан с обесценением национальной валюты и имеет инфляционный характер.*
- *Валютный кризис охватывает внешнефинансовую сферу, в частности, предполагает ухудшение платежного баланса по текущим операциям, резкое понижение курса национальной валюты, возможно введение и усиление валютных ограничений.*
- *Биржевой (фондовый) кризис проявляется в резком падении курса ценных бумаг, уменьшении операций фондового рынка, сокращении новых эмиссий ценных бумаг, банкротстве фирм по торговле ценными бумагами*

## 2. БАНКОВСКИЙ КРИЗИС: ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ, ВИДЫ И ПОСЛЕДСТВИЯ

# 3. РИСКИ ЛИКВИДНОСТИ И БАНКРОТСТВО КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

