Почему закрываются банки???

банк несостоятельность банкротство

Современный мир полностью зависит от денег и построен на денежно-кредитных отношениях. И любое предприятие или организация, начиная от маленького магазина и заканчивая крупной межнациональной корпорацией, непосредственно участвует и зависит от экономической ситуации в мире и стране. Также каждое предприятие участвует в финансовых отношениях с другими институтами и сталкивается с такой проблемой как «финансовый риск». Финансовые риски разделяются на множество рисков, самым опасным из которых является риск банкротства, после которого большинство предприятий не способны восстановить свое экономическое положение и полностью ликвидируются.

Несостоятельность (банкротство) - признанная уполномоченным государственным органом неспособность должника (гражданина либо организации) удовлетворить в полном объеме требования кредиторов и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных государственных платежей (ФЗ "О несостоятельности (банкротстве). Ст. 2. Абз. 2.). На банкротство предприятия могут оказать различные факторы, чаще всего это внешние. К таким факторам можно отнести взаимодействие с поставщиками, кредиторами, снижение потребления производимой продукции, взаимодействие с государством и другое. Особое место при процедуре банкротства занимает банкротство банков и иных кредитно-финансовых учреждений.

На дворе уже 2010 год и говорить о финансовом кризисе уже не то чтобы не актуально, об этом все говорят, как будто это было в прошлом веке. Вот прошел кризис, прошло посткризисное восстановление экономик и все как бы наладилось и вошло в нужное русло, но в мире проблем не то чтобы стало меньше, они еще в большей мере усилились. Для примера можно взять экономику США. При кризисе началось повальное закрытие банков, это были в основном банки занимающиеся ипотечным кредитованием и выдачей ссуд большим строительным компаниям, крах которых на рынке недвижимости повлек их за собой камнем на дно. Но вот казалось бы все наладилось, но банкротство банков не снижается.

Проведя динамику количества обанкротившихся банков, видно что их число постепенно возрастает. Так самым лучшим годом для Американской экономики выдался год 2007. В этот год процедуру банкротства прошли всего 3 банка, так как в 2008 году их число составило уже 25 (в некоторых источниках говорится что их более 40). К тому времени самым провальным годом считался 2009, в связи с тем что в этом году число банков-банкротов составило 140 штук, из их числа был самый крупный банк в США Colonial BancGrouр. Затраты на его ликвидацию только Федеральной корпорации по страхованию депозитов (FDIC) обойдется в $2,8 млрд. Его банкротство является меньшим по сравнению только с банкротством сберегательного банка Washington Mutual (WaMu), несостоятельность которого была признана в сентябре 2008 года и он является крупнейшим банком потерпевшим крах в истории США, его активы составляли 307 млрд. долларов, что значительно меньше потерь обанкротившегося Continental Illinois National Bank в 1984 году, которые составили 40 млрд. долларов.

2009 год считался самым провальным, так как в этот год кризис развернулся в полную силу. Его называют таковым видимо потому, что они не знали, что будет в 2010. Этот год не принес бурного роста в экономику всех стран, как это ожидалось. Банковский сектор также медленно стал ползти вверх, наращивая объемы кредитования и привлечения депозитов, стимулируя деловую активность в стране. Но проблемы с разрушением банковского сектора так и не исчезли. В США продолжился коллапс в банковском секторе и происходит закрытие банка за банком. Таким образом, к 14 декабря 2010 года уже насчитывается 151 банк, объявившим себя банкротом. Основной причиной банкротства банков является их финансовая несостоятельность. Банкротства американских банков в 2009 году стоили Федеральной корпорации по страхованию вкладов (Federal Deposit Insurance Corp., FDIC) 36 млрд долларов, а затраты в 2010 году по данному поводу составили около 21 млрд. Такая ситуация получилась из-за того, что в 2010 году происходит банкротство наиболее мелких банков чем в 2009.

С экономической точки зрения такая ситуация благоприятна сказывается на экономике, так как происходит истребление большого числа мелких кредитных организаций и естественное очищение от несостоятельных банковских структур. Но повальное банкротство мелких банков может отразиться большими проблемами. Так в 1930–1931 годах крупнейшие банки оставались на плаву, а развал системы начался с банкротства Bank of the United States, занимавшего в то время лишь 28-е место в списке крупнейших банков страны. Его коллапс вызвал массовые требования о снятии вкладов, и результаты в итоге все равно оказались катастрофическими. Таким образом, множественное банкротство мелких банков может снизить доверие населения к финансовым структурам, что приведет к повальному обналичиванию вложенных средств на депозиты, тем самым нарушив ликвидность банковского сектора, что приведет к очередной волне финансового кризиса.

Но как говорится: «Америка Америкой», а что же происходит в России? В России также наблюдается большое число закрытия банков, хотя не такое большое как в США. Большинство банков-банкротов явились таковыми из-за нарушения законодательства и актов разработанными Банком России, что подвергло к лишению их лицензии и прекращению их действия. Так за последние 3 месяца в России закрылись такие банки как «Славянский банк», «Традо-банк», «Империя», «Приватхолдингбанка» и НКО «Транштрейд». Из этого перечня только «Славянский банк» был закрыт из-за финансовой несостоятельности. На банкротство других банков повлияли такие нарушения как неисполнение ими федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, в банках выявлены факты существенной недостоверности отчетных данных и скрытие фактов о их несостоятельности, банки не способен удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, проводили высокорискованную кредитную политику, систематически размещая средства в низкокачественные активы и не создавали достаточные резервы на возможные потери. Таким образом, видно что после значительных потерь активов в связи с нестабильностью экономики в последние года, банки пытаются всеми путями добиться положительного баланса и увеличить свою прибыль, полагаясь при этом только на «русский авось».

Одним из крупнейших банков потерпевших крах в этом году стал «Межпромбанк», который входил в топ-50 крупнейших российских финансовых организаций по объему активов и оказался в сложной ситуации летом 2010 года, когда не смог расплатиться с ЦБ по беззалоговому кредиту в 32 миллиарда рублей. Процедура его банкротства началась в октябре 2010 года. Просрочка его задолженности составляет более 5 млрд. рублей, активы Межпромбанк оцениваются в 62,2 миллиарда рублей, а его общие обязательства - в 92,82 миллиарда рублей. Таким образом, банк не способен удовлетворить требования кредиторов.

Следовательно, оценка ситуации, складываемой на финансовом рынке, позволяет сказать, что кризис еще не подошел к своему логическому концу. Финансовая структура также является очень чувствительной и хрупкой. Некоторые аналитики считают, что лучше всего оставить банки в том состоянии, в котором они находятся и не осуществлять никакой помощи для их поддержания, тогда банки будут предоставлены сами себе и они будут знать как себя вести на рынки и к каким это приведет последствиям. Но государство вряд ли откажется от помощи банковскому сектору в кризисной ситуации, так как это может привести к катастрофическим проблемам в масштабе 30х годов.