

Ликвидация кредитных организаций (по состоянию на 01.01.2016)

В период с 1 января 2006 года до 1 января 2016 года лицензии на осуществление банковских операций отозваны у 463 кредитных организаций. Информация о количестве кредитных организаций, у которых лицензия на осуществление банковских операций отозвана в соответствующем году, представлена на следующей диаграмме.

Диаграмма № 1

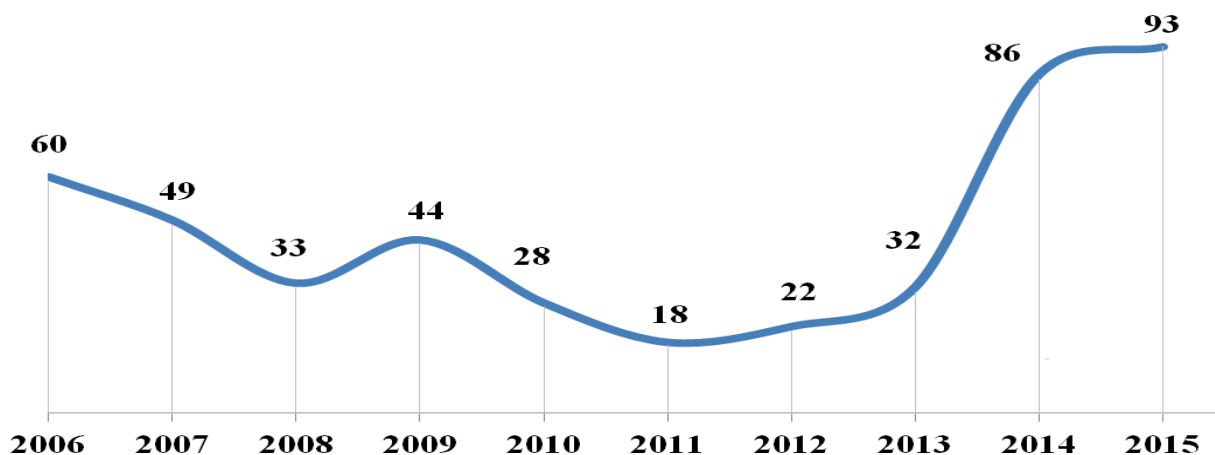
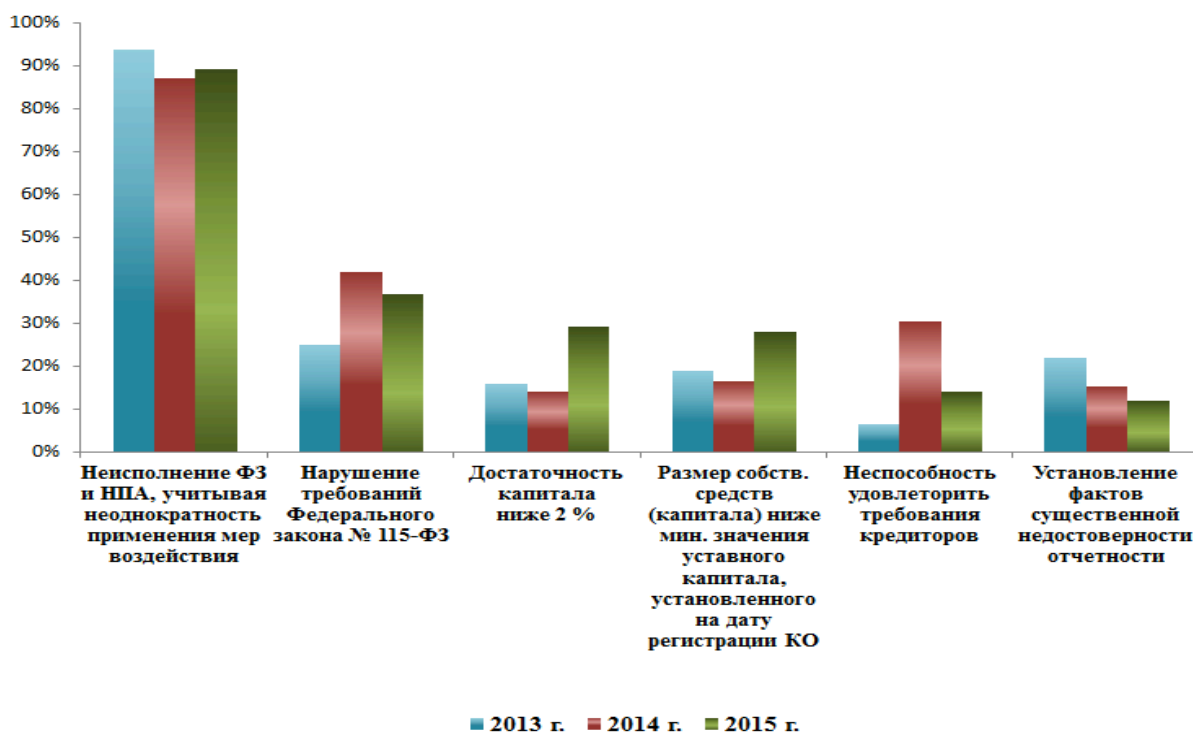


Диаграмма № 2

Основные причины, явившиеся основанием для отзыва в 2013 – 2015 годах у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций (в процентном соотношении)



В 2015 году Банк России продолжил работу по выводу с рынка банковских услуг кредитных организаций, активно вовлеченных в отмывание преступных доходов, незаконный вывод денежных средств за рубеж, а также в проведение операций транзитного характера (число таких кредитных организаций составило 34 и практически осталось на уровне показателей 2014 года – 36 кредитных организаций).

Одновременно увеличилось количество кредитных организаций, лицензии на осуществление банковских операций у которых отозваны в связи с их неудовлетворительным финансовым положением. Так, существенно участились случаи отзыва лицензий в связи с утратой капитала – 29 (31 %) против 14 (16 %) в 2014 году. При этом вдвое снизилась доля кредитных организаций, лицензии у которых отозваны в связи с устойчивой неплатежеспособностью – с 30 % (26 кредитных организаций) в 2014 году до 14 % (13 кредитных организаций) в 2015 году.

О временных администрациях по управлению кредитной организацией, назначаемых после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций

Согласно пункту 2 статьи 189.26 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» не позднее дня, следующего за днем отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, Банком России назначается временная администрация по управлению указанной кредитной организацией, состоящая из служащих Банка России. Кроме того, в деятельности временной администрации могут принимать участие служащие государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство).

Основными задачами временных администраций, назначаемых после отзыва лицензий, являются:

- проведение обследования кредитной организации;
- принятие мер по обеспечению сохранности имущества и документации кредитной организации;
- установление кредиторов кредитной организации и размеров их требований по денежным обязательствам;
- принятие мер по взысканию задолженности перед кредитной организацией.

В течение 2015 года Банком России были назначены 93 временные администрации в связи с отзывом у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций, в том числе у трех временных администраций, назначенных в соответствии пунктом 4 части второй статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в связи с отзывом у кредитных организаций лицензий изменились функции и срок действия.

На основании материалов, в том числе поступивших из территориальных учреждений Банка России, по результатам проведенного ими совместно с временными администрациями обследования кредитных организаций на предмет наличия в их деятельности признаков банкротства, преднамеренного банкротства, неправомерных действий при банкротстве, а также иных фактов злоупотреблений

со стороны их собственников и руководителей, Банк России и временные администрации обращаются в правоохранительные органы с информацией о выявленных обстоятельствах, повлекших за собой банкротство кредитных организаций.

Так, в 2015 году Банком России в адрес правоохранительных органов направлены обращения с информацией о наличии в деятельности руководства и собственников 62 кредитных организаций признаков уголовно наказуемых деяний (в том числе предусмотренных ст. 159 «Мошенничество», ст. 159.5 «Мошенничество в сфере страхования», ст. 160 «Присвоение или растрата», ст. 172.1 «Фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации», ст. 195 «Неправомерные действия при банкротстве», ст. 196 «Преднамеренное банкротство» и ст. 201 «Злоупотребление полномочиями» Уголовного кодекса Российской Федерации).

По имеющейся в Банке России, возможно не полной, информации в отношении руководителей 40 кредитных организаций возбуждены уголовные дела.

О принятии решений о ликвидации (банкротстве) кредитных организаций

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности кредитная организация, у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций, должна быть ликвидирована.

По состоянию на 1 января 2016 года ликвидационные процедуры осуществлялись в 265 кредитных организациях, в том числе:

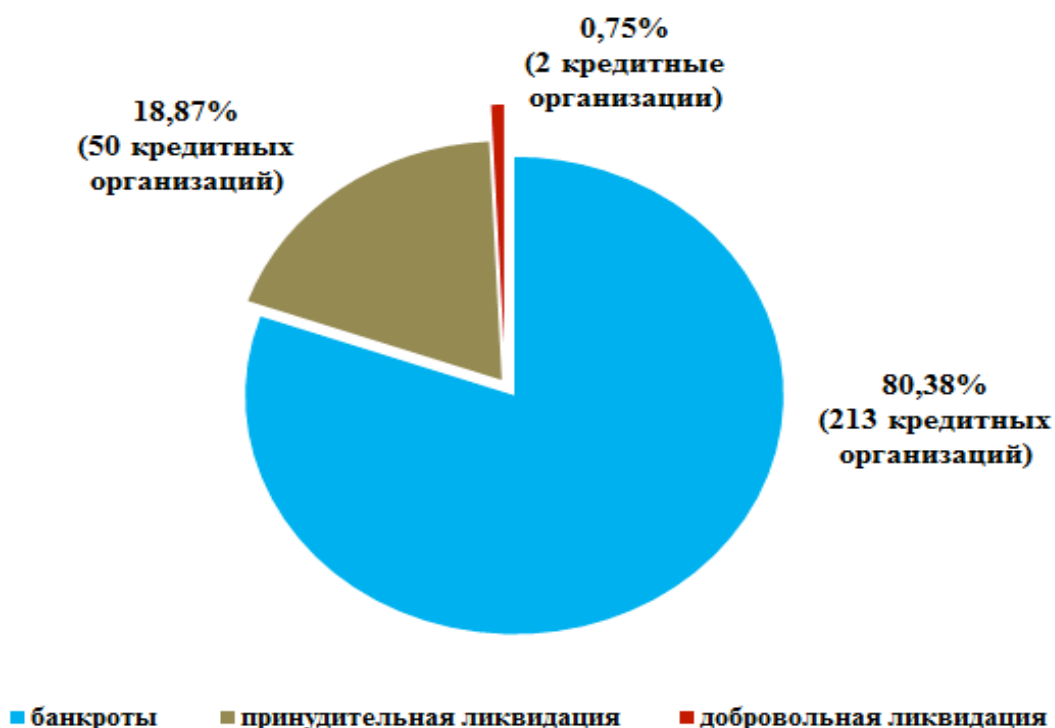
- ◆ 213 кредитных организаций (80,38 % от общего числа ликвидируемых кредитных организаций) признаны арбитражными судами банкротами, в них открыто конкурсное производство и назначены конкурсные управляющие. При этом 8 кредитных организаций признаны банкротами в связи с выявлением признаков банкротства ликвидаторами при проведении ими процедур принудительной ликвидации;

- ◆ в 52 кредитных организациях осуществлялись ликвидационные процедуры, предполагающие отсутствие признаков несостоятельности (банкротства), из них:

- в отношении 50 кредитных организаций (18,87 %) арбитражными судами приняты решения о принудительной ликвидации и в них назначены ликвидаторы;

- 2 кредитные организации (0,75 %) ликвидировались на основании решений их учредителей о добровольной ликвидации.

**Способы ликвидации кредитных организаций
(по состоянию на 01.01.2016)**



По состоянию на 1 января 2016 года из 265 ликвидируемых кредитных организаций в 244 кредитных организациях (92,07 % от общего количества ликвидируемых кредитных организаций) функции конкурсного управляющего (ликвидатора) осуществлялись Агентством¹, том числе в 204 кредитных организациях проводилась процедура конкурсного производства и в 40 – принудительная ликвидация.

В 19 кредитных организациях (7,17 % от общего количества ликвидируемых кредитных организаций) ликвидация осуществлялась арбитражными управляющими, аккредитованными при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций², в том числе в 9 кредитных организациях проводилась процедура конкурсного производства и в 10 – принудительная ликвидация. Ликвидация 2 кредитных организаций (0,75 %

¹ Согласно пункту 1 статьи 189.77 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и абзацу 2 статьи 23.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» конкурсным управляющим (ликвидатором) при банкротстве (принудительной ликвидации) кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, является Агентство.

² Согласно пункту 2 статьи 189.77 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и абзацу 3 статьи 23.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» конкурсными управляющими (ликвидатором) при банкротстве кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, является арбитражный управляющий, аккредитованный при Банке России.

от общего количества ликвидируемых кредитных организаций) осуществлялась ликвидационными комиссиями³.

О результатах ликвидации (конкурсного производства) в кредитных организациях

Всего по состоянию на 1 января 2016 года в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации в связи с ликвидацией 1 660 кредитных организаций⁴, лицензии на осуществление банковских операций у которых были отозваны (аннулированы) начиная с 1991 года.

Сведения о результатах удовлетворения требований кредиторов указанных кредитных организаций в разрезе очередей представлены на диаграмме № 4.

Диаграмма № 4

Средний процент удовлетворения требований кредиторов кредитных организаций, по которым в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации в связи с ликвидацией, в разрезе очередей



Результаты удовлетворения требований кредиторов обусловлены низким качеством активов указанных выше кредитных организаций и, соответственно, низким средним процентом их реализации (взыскания), который по состоянию на 1 января 2016 года составил 13,1 % от балансовой стоимости активов на дату отзыва лицензии. Итоги работы по реализации (взысканию) активов характеризуются следующими данными:

³ Согласно пункту 3 статьи 62 Гражданского кодекса Российской Федерации ликвидация кредитной организации, в отношении которой решение о ликвидации принято ее учредителями (участниками), осуществляется ликвидационной комиссией.

⁴ Информация подготовлена, в том числе на основании сведений, поступивших по состоянию на 01.01.2016 в Банк России из уполномоченного регистрирующего органа, о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации кредитных организаций в связи с их ликвидацией.

- основные средства – 60,8 % от балансовой стоимости;
- ценные бумаги – 5,1 %;
- кредиты клиентам и другие размещенные средства – 10,9 %;
- межбанковские кредиты, средства на корсчетах и другие средства, размещенные в кредитных организациях – 21,1 %;
- прочие активы – 11,7 %.

**О результатах конкурсного производства кредитных организаций,
в которых функции конкурсного управляющего
осуществляло Агентство**

Агентство с начала своей деятельности в качестве конкурсного управляющего (ликвидатора) осуществляло соответствующие функции в 466 кредитных организациях, при этом в 42 из них оно было назначено конкурсным управляющим (ликвидатором) после отстранения (освобождения) арбитражными судами конкурсных управляющих (ликвидаторов) – индивидуальных предпринимателей либо после прекращения деятельности ликвидационных комиссий.

По состоянию на 1 января 2016 года ликвидационные процедуры завершены в отношении 235 кредитных организаций, в которых Агентство осуществляло функции конкурсного управляющего (ликвидатора), в том числе в отношении 150 кредитных организаций была проведена процедура конкурсного производства.

Сведения о результатах удовлетворения требований кредиторов указанных 150 кредитных организаций, в отношении которых Агентством проведено конкурсное производство, в разрезе очередей представлены на диаграмме № 5.

Диаграмма № 5

Средний процент удовлетворения требований кредиторов кредитных организаций, в отношении которых Агентством проведено конкурсное производство, в разрезе очередей

