

БАНКРОТСТВО КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В США

Савельева Елена Валерьевна
*студент, Казанского (Приволжского) федерального университета,
Россия, г. Казань*

Хусаинов Зуфар Фаатович
*доктор юрид. наук, доцент
Казанский (Приволжский) федеральный университет,
Россия, г. Казань*

BANKRUPTCY OF CREDIT ORGANIZATIONS IN THE U.S.

Elena Saveleva
*Student, Kazan (Volga Region) Federal University,
Russia, Kazan*

Khusainov Zufar
*doctor of law, associate professor,
Kazan (Volga Region) Federal University,
Kazan, Russia*

АННОТАЦИЯ

В данной статье рассматривается феномен банкротств и несостоятельности кредитных организаций, таких как банки и кредитные союзы, в США. В статье представлен обзор исторических тенденций и данных о банкротствах американских финансовых учреждений. Дается краткое описание основных нормативных актов и законов, регулирующих процессы банкротства банков в США. В качестве примера в статье анализируется банкротство банка «Silicon Valley Bank» в 2023 году. Согласно статистическим данным, пик банкротств банков пришелся на период Великой рецессии - 140 в 2010 г., в то время как в 2022 г. их было всего 10. Применяемые законы включают Федеральный закон о страховании вкладов, Кодекс США о банкротстве и Закон Додда-Франка. Как правило, в результате происходит реорганизация или ликвидация банка. Несмотря на относительную редкость, банкротство банков в США может иметь огромные экономические последствия.

ABSTRACT

This article examines the phenomenon of bankruptcies and insolvencies among credit institutions like banks and credit unions in the United States. The article provides an overview of historical trends and data on financial institution failures. It summarizes the key regulations and laws governing bank bankruptcy processes. The article analyzes the failure of Silicon Valley Bank in 2023 as a case study. Data shows bank failures peaked during the Great Recession at 140 in 2010, versus only 10 in 2022. Applicable laws include the Federal Deposit Insurance Act, Bankruptcy Code, and Dodd-Frank Act. Outcomes typically involve reorganization or liquidation. Although rare, bank failures can have outsized economic impacts.

Ключевые слова: банкротство, несостоятельность, банки, кредитные организации, закон Додда-Франка, реорганизация, ликвидация.

Keywords: bankruptcy, insolvency, banks, credit organizations, Dodd-Frank Act, reorganization, liquidation.

Банкротство — это юридический процесс, позволяющий физическим и юридическим лицам, столкнувшимся с непреодолимыми финансовыми трудностями, реорганизовать свои долги или реализовать свои активы для удовлетворения требований кредиторов. В контексте кредитных организаций, таких как банки и другие финансовые институты, банкротство может иметь далеко идущие последствия в силу их взаимосвязи с финансовой системой в целом.

Кредитные организации в США, такие как банки и кредитные союзы, иногда сталкиваются с финансовыми трудностями и в итоге обращаются за защитой от банкротства. Банкротство позволяет этим учреждениям провести реорганизацию или ликвидацию, защитив при этом интересы вкладчиков и других кредиторов.

В США кредитные организации находятся под надзором и контролем различных федеральных агентств, таких как Федеральная резервная система,

Управление валютного контролера (ОСС) и Федерального агентства по страхованию вкладов (FDIC). Эти ведомства играют важнейшую роль в мониторинге финансового состояния кредитных организаций и реализации мер по снижению риска банкротства.

Банкротства банков и других финансовых организаций хотя и происходят относительно редко, но в случае их возникновения могут оказывать огромное влияние на экономику. По данным Федерального агентства по страхованию вкладов (FDIC), в 2022 г. в США произошло 10 банкротств банков, что больше, чем в 2021 г., но значительно ниже исторических максимумов. Все банкротства в 2022 году были связаны с небольшими банками с суммарными активами около 1,4 млрд. долл. [5]

Финансовый кризис 2008 года служит ярким примером сложностей, связанных с банкротством кредитных организаций. Банкротство Lehman Brothers, глобальной финансовой компании, имело далеко идущие последствия, вызвав серьезный финансовый кризис и побудив государство к масштабному вмешательству для стабилизации экономики и финансовых рынков.

Наибольшее количество банкротств банков за последние десятилетия пришлось на период рецессии с 2008 по 2013 год и достигло своего пика в 140 банкротств в 2010 году. Этот кризис стал самым серьезным потрясением в финансовой отрасли со времен Великой депрессии 1930-х годов. В период с 2008 по 2013 год разорилось более 500 банков с активами на сумму свыше 700 млрд. долл. [6]

Принятые после кризиса 2008 года законы, такие как Закон Додда-Франка, ужесточили регулирование банковской деятельности с целью предотвращения чрезмерного риска [2]. Однако экономические спады и финансовые кризисы по-прежнему периодически приводят к увеличению числа банкротств.

Процесс банкротства банков и кредитных союзов в США регулируется несколькими важными законами:

1. Федеральный закон о страховании вкладов (Federal Deposit Insurance Act) регулирует порядок управления банками и их ликвидации под контролем FDIC [3]. Предусматривает создание фондов страхования вкладчиков.

2. Закон о федеральных кредитных союзах описывает процедуры ликвидации неплатежеспособных кредитных союзов, осуществляемые Национальной администрацией кредитных союзов (NCUA) [4].

3. Кодекс США о банкротстве [1]. Хотя большинство разделов не распространяется на банки, глава 11 кодекса позволяет реорганизовать банковские холдинговые компании.

Процесс банкротства кредитной организации начинается с подачи заявления о банкротстве в соответствующий федеральный суд. В этом заявлении излагается финансовое положение организации, ее активы, обязательства и другая необходимая информация. После подачи заявления вводится режим автоматического запрета, не позволяющий кредиторам предпринимать дальнейшие действия по взысканию задолженности с кредитной организации.

Кредиторы кредитной организации играют ключевую роль в процессе банкротства. В зависимости от главы кодекса о банкротстве, в соответствии с которой кредитная организация подает заявление о банкротстве, права кредиторов и потенциальные суммы взыскания могут существенно различаться.

Кредиторы в делах по главе 11 кодекса о банкротстве также делятся на различные классы, и для представления их интересов в процессе реорганизации может быть сформирован комитет кредиторов [1]. План реорганизации кредитной организации должен быть одобрен кредиторами, представляющими не менее двух третей по сумме и более половины по количеству каждого из обесцененных классов. Такая процедура голосования гарантирует, что план будет справедливым и равноправным по отношению ко всем затронутым кредиторами.

Полномочия по упорядоченной ликвидации (Orderly Liquidation Authority) – это предусмотренные законом Додда-Франка полномочия Федерального агентства по страхованию вкладов (FDIC), которые они позволяют ликвидировать обанкротившиеся системно значимые финансовые учреждения вне рамок обычного банкротства [2].

Данные полномочия соответствуют принципу «Too big to fail» (пер. «Слишком большой, чтобы обанкротиться»). Концепция «Too big to fail» возникает, когда банкротство крупной кредитной организации может иметь катастрофические последствия для всей финансовой системы. В таких случаях государство может вмешаться, чтобы предотвратить крах кредитной организации, предоставив ей финансовую помощь или способствуя контролируемому урегулированию ситуации с целью минимизации системных рисков.

Банкротство кредитной организации, особенно системно значимой, может иметь более широкие экономические последствия. Взаимосвязь финансовых институтов означает, что банкротство одной кредитной организации может вызвать эффект домино, который отразится на других организациях и приведет к финансовой нестабильности.

Когда банк или кредитный союз испытывает острую нехватку капитала, его основной федеральный регулирующий орган (FDIC для банков и NCUA для кредитных союзов) может назначить себя управляющим кредитной организации. Обычно это приводит к одному из двух исходов:

1. Реорганизация – процесс, при котором финансовое учреждение реструктурируется под новым руководством и объединяется с более устойчивым учреждением. Как правило, это происходит в тех случаях, когда банкротство не носит массового характера.

2. Ликвидация – процесс, при котором активы учреждения распродаются, а вкладчикам выплачиваются деньги из страховых фондов в пределах установленного лимита (в настоящее время 250 тыс. долл. на одного вкладчика). Акционеры, как правило, теряют свои вложения.

В редких случаях FDIC осуществляет упорядоченную ликвидацию неплатежеспособной компании. Это применяется в отношении наиболее крупных и системообразующих организаций.

Одним из недавних банкротств в банковском секторе стало банкротство банка «Silicon Valley Bank» (SVB) в январе 2023 года. SVB был калифорнийским банком, обслуживавшим технологические компании и стартапы. Под его управлением находилось более 8 млрд. долл. депозитов и 25 млрд. долл. Активов [7].

Рост процентных ставок в 2022 г. оказал давление на многие технологические компании, что привело к сокращению венчурных инвестиций. Это привело к снижению спроса на услуги SVB. В ноябре 2022 г. SVB сообщил о квартальном убытке в размере 1 млрд. долл. 20 января 2023 г. SVB объявил о прекращении своей деятельности после 37 лет работы. FDIC была назначена управляющим и продала активы SVB, включая депозитные счета, компании U.S. Bancorp. Крах банка Silicon Valley Bank стал крупнейшим банковским крахом в США после краха Washington Mutual в 2008 году [7].

Случай с банком SVB иллюстрирует уязвимость, которая может возникнуть в результате концентрации в одной нестабильной отрасли. Он служит уроком важности диверсификации и разумного управления рисками.

Банкротство в финансовом секторе — это постоянный риск, особенно в периоды экономических трудностей. Жесткое регулирование помогает предотвратить банкротство банков, но не может полностью исключить его. Если же банкротство все же происходит, то установленные законы позволяют упорядоченно решать проблемы, защищая вкладчиков и поддерживая стабильность системы. Банкротство банка «Silicon Valley Bank» демонстрирует эту динамику в современных условиях.

Таким образом, банкротство кредитных организаций в США представляет собой многогранный и сложный процесс, имеющий значительные правовые, экономические и социальные последствия. Кодекс о банкротстве представляет собой структурированную основу для решения финансовых

проблем, предлагая варианты ликвидации или реорганизации. Решения, принимаемые в ходе банкротства кредитных организаций, могут иметь далеко идущие последствия, влияя на кредиторов, финансовую стабильность и доверие общества к финансовой системе.

Список литературы:

1. United States Bankruptcy Code // URL: <https://www.govinfo.gov/content/pkg/USCODE-2020> (дата обращения: 07.08.2023).
2. Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act / Text - H.R.4173 - 111th Congress (2009-2010), Congress.gov, Library of Congress // URL: <https://www.congress.gov/bill/111th-congress/house-bill/4173/text> (дата обращения: 07.08.2023).
3. The Federal Deposit Insurance Act of 1950 // URL: <https://www.fdic.gov/regulations/laws/rules/1000-400.html> (дата обращения: 07.08.2023).
4. Federal Credit Union Act // URL: <https://uscode.house.gov> (дата обращения: 07.08.2023).
5. FDIC Quarterly Banking Profile Q4 2023 [Электронный ресурс] // URL: <https://www.fdic.gov/analysis/quarterly-banking-profile/> (дата обращения: 07.08.2023).
6. Bank Failures in Brief – Summary 2001 through 2023 [Электронный ресурс] // URL: <https://www.fdic.gov/bank/historical/bank/> (дата обращения: 07.08.2023).
7. What Happened to Silicon Valley Bank? – Investopedia [Электронный ресурс] // URL: <https://www.investopedia.com/what-happened-to-silicon-valley-bank-7368676> (дата обращения: 07.08.2023).