**Анисимова Алла Вильевна. Совершенствование механизма антикризисного управления банковской системой : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Ставрополь, 2005 224 с. РГБ ОД, 61:06-8/106**

**Содержание к диссертации**

**Введение**

**1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ РАЗВИТИЯ КРИЗИСОВ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ И НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РЕГУЛИРОВАНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ**

**1.1. Экономическая природа кризисных явлений в банковской сфере, 12 причины и факторы их определяющие**

**1.2. Типологизация кризисных ситуаций в банковской системе 28**

**1.3. Основные направления антикризисного управления и регулирования в банковском секторе**

**2. АНАЛИЗ ДИНАМИКИ КРИЗИСНЫХ ПРОЦЕССОВ И РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ АНТИКРИЗИСНЫХ ПРОЦЕДУР В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ НА МАКРО- И МЕЗОУРОВНЯХ**

**2.1. Тенденции развития банковского кризиса в Российской Федерации и анализ последствий их преодоления**

**2.2. Региональный аспект экономической оценки развития банковской системы в посткризисный период**

**2.3. Комплексный анализ развития кризисных явлений в банковской 78 системе на макро- и мезоуровнях**

**3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМОЙ**

**3.1. Моделирование кризисных ситуаций и обоснование необходимости антикризисного регулирования в условиях нарастания нестабильности в банковской системе**

**3.2. Прогнозирование развития банковского сектора Ставропольского края**

**3.3. Совершенствование организационно-экономического механизма управления и регулирования банковским сектором**

**3.4. Реструктуризация и ее роль в системе антикризисного управления и регулирования банковским сектором**

**Заключение 156**

**Библиография 15 9**

**Приложения 172**

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.Специфика банковской деятель ности, ее зависимость от внешней среды, наличие внутрибанковских проти воречий, особенности функционирования кредитных организаций в совре- менной российской действительности обусловливают подверженность бан ковской системы кризисным ситуациям. В целях их предупреждения, лока лизации и нивелирования необходим четко отлаженный механизм антикри зисного управления, направленный на организацию и проведение комплекса мер по выводу системы из кризиса и недопущению его воздействия на нее. Антикризисный менеджмент призван стать важным элементом банковского менеджмента и способствовать выявлению внутренних и внешних факторов риска, симптомов и причин кризисов и невозможности перехода отдельных рисков в комплексный (системный) кризис банков. , Предотвращение банковских кризисов является одной из при-**

**оритетных задач в управлении коммерческими и центральными бан ками и международными финансовыми организациями. Осознание уг роз, которые несут в себе банковские кризисы для экономики, стало сти мулом для развития и совершенствования антикризисного управления. Западные банки и регулирующие органы постоянно обновляют сущест ве вующие инструменты антикризисного управления для эффективного про тивостояния банковским кризисам, эволюция которых происходит вме сте с кредитной системой.**

**Однако, как и любой процесс, они требуют постоянного совершенство вания. Крайне актуальна проблема ликвидации определенного разрыва меж- #ду теоретическими обоснованиями и основными процедурами практического**

**применения базовых элементов механизма антикризисного управления, формирование эффективной системы банковского менеджмента.**

**Все вышеизложенное характеризует особую актуальность и практическую значимость исследования особенностей функционирования современ-**

**ной банковской системы России и вопросов повышения эффективности механизма их антикризисного регулирования и управления.**

**Степень разработанности проблемы.Теоретические и практические аспекты антикризисного управления хозяйствующими субъектами с разной степенью полноты рассматривались в трудах С.Г. Беляева, А.Г. Грязновой, Г.П. Иванова, В.И. Кашина, К.А. Кирсанова, Э.М. Короткова, В.Г. Крыжа-новского, В.И. Лапенкова, В.И. Лютера, Н.В. Родионовой, Э.А. Уткина, В.Н. Яшина и других экономистов.**

**Исследованию зарубежного опыта антикризисного управления посвятили свои работы такие ученые, как А. Астапович, Е. Белянова, П. Быков, Е. Мягков, Н. Новикова, Н. Ноздрев, М. Федотова, М. Квинтин, Дж. Синки, Э. Фридл, П. Хонохан и др.**

**Управление кризисами в банковской сфере является достаточно новой для российской науки и практики проблемой. В настоящее время получили известность работы в этой области А.Ю. Викулина, К.А. Гореликова, СВ. Дзюбан, А.П. Домбровского, В.В. Иванова, М.Ю. Матовникова, Н.А. Савин-ской, А.Л. Тарасевич, Н.П. Тарасова, Г.А. Тосуняна, Г.Э. Ходачника и др.**

**Полагаясь на исследования зарубежных и российских ученых, следует подчеркнуть, что именно комплексный подход к проблеме антикризисного управления и регулирования в системе &laquo;диагностика кризисных явлений -совершенствование механизма антикризисного менеджмента &mdash; моделирование процессов управления банковской системой&raquo; является залогом успешной реализации стратегии банковского менеджмента в целом.**

**Значимость оздоровления банковского сектора, как на макро-, так и на мезоэкономическом уровнях, необходимость его ускорения с учетом экономических преобразований в стране, а также недостаточность научной проработки путей комплексного преодоления банковского кризиса обусловили актуальность и предопределили выбор темы, постановку цели и задач диссертационного исследования.**

**Тема диссертации соответствует п. 9.5 - Проблемы адекватности становления и развития банковской системы РФ, стратегии трансформации российской экономики и экономического роста и п. 9.6 - Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях переходного периода; модели кредитных систем, банковских систем и кредитного механизма Паспорта специальностей ВАК (экономические науки).**

**Цель и задачи исследования.Целью диссертационного исследования является теоретическое обоснование механизма антикризисного управления и регулирования развитием банковской системы и разработка практических рекомендаций по совершенствованию методов оздоровления банковского сектора на макро- и мезоуровнях. Для реализации поставленной цели сформулированы следующие задачи:**

**в теоретическом аспекте исследовать сущность и экономическое содержание категории &laquo;банковский кризис&raquo;, идентифицировать причины, факторы и симптомы кризисов, раскрыть особенности проявления нестабильности в банковском секторе;**

**охарактеризовать элементы механизма антикризисного менеджмента, разграничить функциональные характеристики антикризисного управления и антикризисного регулирования;**

**осуществить оценку развития банковского сектора экономики на макро- и мезоуровнях, исследовать факторы и проанализировать динамику основных критериев системной несостоятельности и уровня потерь в банковской сфере;**

**рассмотреть существующие подходы к оценке нестабильности банковской системы и определить направления совершенствования методики расчета интегральных показателей ее развития;**

**разработать комплекс мер, направленных на совершенствование механизма антикризисного управления и регулирования деятельности кредитных организаций и обеспечение их эффективного функционирования в долгосрочной перспективе;**

**обосновать целесообразность преобразований в организационной структуре банковской системы на макро- и мезоуровнях;**

**предложить направления оптимизации размера привлеченных и размещенных ресурсов кредитных организаций, способствующие максимизации доходности и минимизации риска;**

**доказать необходимость применения современных способов реструктуризации банковской системы с целью достижения равновесия в условиях конкуренции.**

**Предмет и объект исследования.Предметом исследования является система отношений кредитных организаций, надзорных и регулирующих ор-ганов, механизм антикризисного управления банковским сектором в условиях совершенствования рыночных ориентиров хозяйствования. Объектом исследования выступает банковская система России в целом и Ставропольского края, в частности.**

**Теоретической и методологической основойдиссертационного исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых, а также специалистов в области проблем антикризисного управления предприятиями и банками, законодательные акты и постановления Правительства РФ и Ставропольского края, Центрального Банка России, методические рекомендации по оценке финансового состояния коммерческих банков.**

**' В ходе обработки, изучения и анализа накопленных материалов был**

**использован комплекс методов экономических исследований, объединенных системным подходом к изучению данной проблемы. На разных этапах работы применялись аналитический, монографический, экономико-статистический, графический, абстрактно-логический, сравнительный, эко-**

**&laquo;,. номико-математические методы исследования с их многообразными спосо-**

**бами и приемами.**

**Информационно-эмпирической базойдиссертационного исследования явились материалы Федеральной службы государственной статистики РФ и Ставропольского края, Министерства финансов РФ и Ставропольского**

**края, Центрального Банка РФ, официальные отчетные данные кредитных организаций, материалы научно-практических конференций и периодической экономической печати, монографические исследования отечественных и зарубежных ученых, творческие разработки научных коллективов, а также личные наблюдения автора.**

**Рабочая гипотезадиссертации базируется на системе методических положений и научной позиции автора, согласно которым механизм антикризисного управления банковской системой направлен на достижение оптимального соотношения сформированных и размещенных ресурсов кредитных организаций в условиях конкуренции в долгосрочном периоде и базируется на рациональном сочетании комплекса финансовых, операционных и структурных инструментов, способствующих сокращению нестабильности и системной несостоятельности в банковской сфере.**

**Положения диссертации, выносимые на защиту:**

**1. Механизм антикризисного менеджмента представляет собой сово купность условий деятельности, установленных на определенный момент времени, а также набор инструментов, методов, приемов и контрольных по казателей по формированию и распределению доходов, управлению актива ми и пассивами, служащих средством сохранения финансовых результатов и достижения целей антикризисного управления банком и регулирования бан-**

**ковской системой. Он, с одной стороны, объективен, поскольку строится в соответствии с объективными экономическими законами и базируется на объективных категориях, а с другой стороны, носит субъективный характер, поскольку приводится в действие субъектом управления исходя из его эко номических интересов, которые могут вступать в противоречие с интересами**

**#других субъектов. В отличие от антикризисного управления, антикризисное регулирование сводится к воздействию извне, осуществляемому на макро уровне государственными / национальными органами или при их ведении.**

**2. В системе антикризисного управления выделяют методы предотвра щения и разрешения кризисов, а также инструменты по оздоровлению бан-**

**ковского сектора. К первой группе методов относятся: мониторинг внешней среды; внутренний контроль в банках; рационализация и снижение издержек; развитие основных направлений бизнеса; система работы с клиентами; формирование и исполнение антикризисных программ. Инструменты по оздоровлению банковского сектора делятся на три группы: финансовые (предназначены для решения оперативных проблем и заключаются в финансовой поддержке банков); операционные (акцентируют внимание на управлении и эффективности деятельности банка); структурные (призваны решать проблемы на уровне банковского сектора и способствуют восстановлению или внедрению принципов конкуренции и надежности).**

**3. Важным элементом антикризисного управления призвана стать диагностика нестабильности в банковском секторе, предполагающая комплексную оценку интенсивности развития кризисных явлений путем расчета интегрального показателя, основанного на индивидуальных индикаторах составных элементов системы и значимости каждого элемента. На ранних стадиях проявления нестабильности можно использовать совокупность следующих критериев оценки: непосредственные индикаторы нестабильности; источники рыночного, кредитного, морального риска и риска ликвидности на региональном и макроэкономическом уровнях.**

**4. Исследование рядов динамики показателей банковской системы России и Ставропольского края выявило наличие циклической составляющей и случайной компоненты и позволило осуществить прогноз развития банковского сектора страны и региона путем построения линий трендов факторов, входящих в совокупность изучаемой модели, а также на основе экстраполяции тенденций с использованием аппарата корреляционно-регрессионного анализа.**

**5. Поскольку кризис характеризуется показателями системной несо стоятельности и потерь в стоимости банковских активов, моделирование раз вития банковской системы базируется на концепции взаимозависимости &laquo;ли квидность - структура портфеля активов - политика ценообразования - про-**

**цесс предоставления услуг&raquo;. Это обусловлено тем, что основной целью финансовой деятельности является максимизация прибыли на фоне задачи минимизации рисков. В диссертационном исследовании разработана модель оптимизации размера привлеченных ресурсов и размещенных средств в банковской системе с учетом надежности (вероятности возврата) активов. Методологический подход основан на идее реструктуризации банковского бизнеса с целью формирования оптимального и высокоэффективного пакета банковских продуктов и технологий, которые кредитные организации реализуют на конкурентной основе.**

**6. На фоне саморазвития и саморегулирования банковской сферы необ-ходимо государственное регулирование и внутрисистемное антикризисное управление, способствующее снижению нестабильности и возрастанию устойчивости в перспективе. В этом направлении необходимо совершенствование организационной структуры системы антикризисного менеджмента пу-тем создания Агентства по управлению активами. Важным принципом его выживаемости в условиях развития рыночных отношений является достоверное информационное обеспечение принятия управленческих решений, поэтому в рамках Агентства целесообразно выделение информационной службы, централизованной на уровне государства или субъекта Федерации.**

**Научная новизна исследованиясостоит в разработке рекомендаций по \* совершенствованию механизма антикризисного управления банковской систе-**

**мой и предложении мер по оптимизации финансовых ресурсов кредитных организаций, в частности:**

**- осуществлена классификация внешних и внутренних факторов кризи са с позиций системности, выделены основные элементы механизма анти-**

**лкризисного управления и регулирования в банковском секторе российской**

**экономики, дополнен перечень его функций;**

**- разграничена функциональная направленность антикризисного управления, антикризисного регулирования и саморегулирования в банков ском секторе с позиций субъекта и объекта управления;**

**предложена методика оценки интегральных показателей развития банковской системы с учетом комплексного влияния факторных критериев, осуществлено их прогнозирование на среднесрочную перспективу;**

**адаптирована методика анализа нестабильности и системной несостоятельности банковского сектора, основанная на идентификации пяти блоков показателей;**

**разработана модель оптимизации величины привлеченных и размещенных ресурсов кредитных организаций, направленная на максимизацию доходности и минимизацию риска;**

**показана целесообразность организационных преобразований в банковской системе путем создания централизованного государственного агентства по управлению активами, охарактеризовано его функциональное предназначение и роль в системе антикризисного менеджмента;**

**предложен алгоритм реструктуризации банковской системы на мезо-уровне, основанный на достижении равновесия в условиях совершенной конкуренции в долгосрочном периоде.**

**Практическая значимостьпроведенного исследования заключается в разработке конкретных рекомендаций по антикризисному управлению и регулированию банковской системой. Непосредственное практическое значение имеют следующие результаты, представленные в диссертации: методика интегральной оценки нестабильности и системной несостоятельности банковского сектора с использованием комплекса индивидуальных критериев; алгоритм реструктуризации банковской системы региона, направленный на достижение равновесия в долгосрочном периоде; модель оптимизации соотношения привлеченных и размещенных ресурсов кредитных организаций с учетом риска.**

**Результаты исследования могут использоваться как учебно-методический материал в преподавании дисциплин &laquo;Организация деятельности коммерческого банка&raquo;, &laquo;Организация деятельности Центрального бан-**

**11ка&raquo;, &laquo;Анализ деятельности коммерческих банков&raquo;, &laquo;Антикризисный менеджмент&raquo;, &laquo;Банковские риски&raquo;.**

**Апробация и реализация результатов исследования.Основные положения и выводы диссертационного исследования изложены и получили одобрение на IV, V региональных научно-технических конференциях &laquo;Вузовская наука - Северо-Кавказскому региону&raquo; (Ставрополь, 2000, 2001), II, III, V межрегиональных конференциях &laquo;Студенческая наука - экономике России&raquo; (Ставрополь, 2001, 2002, 2005), XLVI научно-методической конференции &laquo;Университетская наука - региону&raquo; (Ставрополь, 2001), XXXII научно-технической конференции по результатам работы профессорско-преподавательского состава, аспирантов и студентов СевКавГТУ (Ставрополь, 2003), VII Всероссийском форуме молодых ученых и студентов &laquo;Конкурентоспособность территорий и предприятий во взаимозависимом мире&raquo; (Екатеринбург, 2004), Международной научно-практической конференции &laquo;Дни науки - 2005&raquo; (Днепропетровск, 2005), а также обсуждались на научных семинарах факультета экономики и финансов Северо-Кавказского государственного технического университета в 2002-2005 гг.**

**Диссертационное исследование является частью плана научно-исследовательской работы СевКавГТУ по направлению &laquo;Разработка научных основ и практических рекомендаций по формированию регионального рыночного механизма хозяйствования в условиях рынка. Раздел: финансово-кредитный механизм в условиях рыночной экономики&raquo; (№ госрегистрации 01.99.0004701).**

**По материалам диссертации опубликовано 13 научных работ общим объемом 2,6 п.л.**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В результате проведенного диссертационного исследования были сделаны следующие выводы.

Банковский кризис является одним из состояний неустойчиво­сти и рассматривается как крайнее обострение противоречий в банке (банковской системе), приводящее к угнетению его важнейших функций. Банковский кризис можно определить как дестабилизацию банковской системы, сопровождающуюся широким распространением ненадежной банковский практики. Ненадежная практика, способствуя развитию кризиса, не должна быть обязательно присуща всем банкам системы. Банковский кризис, как правило, имеет в основании глубокие фунда­ментальные причины, связанные с системным кризисом экономики, от­сутствием благоприятного климата для долгосрочных инвестиций. При этом роль индикатора могут сыграть внешние факторы: паде­ние мировых цен на энергоносители и отток инвестиций, внутрипо­литическая борьба, стимулирующая ожидание девальвации националь­ной валюты.

Банковский кризис 1998 года в России обострил проблему неэф­фективного управления отечественными банками, его масштабы превы­сили возможности властей. Его последствия продемонстрировали уяз­вимость российских банков к критическим нагрузкам. Зачастую на­копленные проблемы либо не диагностировались, либо игнорирова­лись, а меры, необходимые для их устранения, своевременно не при­менялись. Хотя власти использовали свои ресурсы для поддержания банков через выдачу стабилизационных кредитов, создание АРКО, час­тичную компенсацию переведенных из коммерческих банков вкладов, все же существенная доля убытков банковской системы пришлась на кредиторов и вкладчиков. Последующий перевод работающих активов, не­уверенные действия Центрального банка и отзыв ряда лицензий у кредит-

155

ных организаций ослабили доверие к банковской системе.

В этих условиях для российского банковского сектора принципи­ально важно формирование устойчивого развития, обеспечивающего не только рост качественных и количественных показателей, но и их стабильность. Поэтому стратегия предупреждения и диагностики кри­зисов в национальной банковской системе является наиболее эффек­тивным и рациональным подходом к разрешению банковского кризиса.

Наличие внутренних противоречий в банковском деле, высокая зависимость от внешних факторов устойчивости среды, общест­венная природа банков требует особого подхода к управлению, особо­го типа банковского менеджмента - антикризисного. Из сущности банковского кризиса вытекает двойственный характер антикризисного управления: с одной стороны, как предотвращение кризиса, и, с другой стороны, как разрешение кризиса. Антикризисное управление — совокуп­ность мер по обнаружению, отслеживанию, предотвращению и недопущению кризиса.

Банковские кризисы приводят к прямому банкротству системооб­разующих банков, что заставляет надзорные и регулирующие органы совершенствовать системы ситуационного реагирования и создавать механизмы, обеспечивающие устойчивость национальной банковской системы. Сегодня реструктуризация последствий кризиса российской банковской системы 1998 года завершена, однако, создание усло­вий устойчивого развития является на сегодняшний день одним из са­мых важных направлений экономической политики страны.

В теории и практике антикризисного управления и регулирования отсутствует единая методология. Предложенный подход предполагает комплексное использование методов и инструментов в соответствии с эта­пами развития кризиса в банке, субъектами и объектами управления, в зависимости от критериев кризисности.

Банковская система не в состоянии самостоятельно разрешать воз-

156

никающие в ней проблемы. Для борьбы с кризисами требуется участие государственных органов регулирования и контроля. Анализ практики разрешения банковских кризисов позволил сформулировать и предложить комплекс мер антикризисного управления, охватывающий локальный, регио­нальный и государственный уровень. На локальном уровне в качестве субъекта выступает руководство банков, в арсенале которого имеются сред­ства мониторинга и контроля, методы сокращения издержек и повышения эф­фективности. На национальном и региональном уровне органы власти долж­ны быть вооружены системами диагностики, операционными, финансовыми и структурными инструментами оздоровления банковской сферы.

Для завершения процесса реструктуризации банковской системы необходимо учитывать особенности многоукладности коммерче­ских банков, региональные и корпоративные факторы, воздейст­вующие на деятельность банков. Реализация общей концепции реструк­туризации связана с концентрацией внимания на внутрибанковском управлении, совершенствовании качественных характеристик и направ­лений банковского менеджмента.

157

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 29.06.2004) "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)".
2. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 29.06.2004) "О банках и банковской деятельности".
3. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ (ред. 20.08.04).
4. Федеральный закон от 25.02.1999 №40-ФЗ (ред. от 08.12.2003) «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».
5. Федеральный закон от 08.07.1999 №144-ФЗ (ред. от 08.12.2003) "О реструктуризации кредитных организаций".
6. Федеральный закон от 10.12.2003 №173-Ф3 (ред: от 29.06.2004) "О валютном регулировании и валютном контроле".
7. Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ "О страховании вкла­дов физических лиц в банках Российской Федерации".
8. Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления Центральным Банком РФ кредитов кредитной организации, осуществляющей мероприя­тия по санации проблемной кредитной организации» от 25.06.1998 №38-П (ред. от 31.08.1998).
9. Положение ЦБ РФ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003 №215-П.
10. Положение ЦБ РФ «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитных орга­низаций» от 19.03.2003 №218-П.
11. Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными орга­низациями резервов на возможные потери» от 09.07.2003 №232-П.
12. Положение ЦБ РФ «О проведении Банком России проверок дея­тельности арбитражных управляющих при банкротстве кредитных органи­заций и ликвидаторов» от 17.01.2001 №132-П.

158

•

1. Положение ЦБ РФ «Об обязательных резервах кредитных орга­низаций" от 29.03.2004 №255-П.
2. Инструкция ЦБ РФ от 14.01.2004 №109-И "О Порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных орга-

# низаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций".

1. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 №110-И "Об обязательных нормативах банков" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера", "Методикой расчета кредитного риска по срочным сделкам", "Методикой определения синди­цированных кредитов", "Методикой определения уровня риска по синди­цированным кредитам").
2. Инструкция ЦБ РФ от 25.08.2003 №105-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными пред­ставителями Центрального Банка РФ".

♦ 17. Инструкция ЦБ РФ от 31.03.2004 №112-И "Об обязательных  
нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций  
с ипотечным покрытием".

18. Постановление Правительства РФ от 06.02.2004 №56 "Об общих правилах подготовки, организации и проведения арбитражным управляю­щим собраний кредиторов и заседаний комитетов кредиторов".

\* 19. Постановление Правительства РФ от 08.04.2004 №200 "Вопросы  
Федерального агентства по управлению федеральным имуществом".