Попова Мария Анатольевна. Системные банковские кризисы и методы их преодоления : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Ростов н/Д, 2005 194 c. РГБ ОД, 61:05-8/4540

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. Теоретические аспекты исследования банковских кризисов 10

1.1. Генезис банковской деятельности в России 10

1.2. Сущность, причины и основные последствия банковских кризисов ,.- 25

1.3. Системные банковские кризисы как фаза развития банковских систем 44

ГЛАВА 2. Анализ мирового опыта преодоления системных банковских кризисов 79

2. 1. Анализ методов преодоления системных банковских кризисов в мировой практике 79

2.2. Управление портфелем проблемных активов как преодоление

основной причины кризиса на микроуровне 95

2.3. Анализ эффективности методов банковского

реструктурирования 114

ГЛАВА 3. Использование мирового опыта преодоления системных банковских кризисов в России 136

3.1. Возможности адаптации опыта западных стран в России 136

3,2.Развитие системы страхования вкладов в РФ 146

3.3.Алгоритм действий коммерческого банка в кризисной ситуации. 156

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 172

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 177

ПРИЛОЖЕНИЕ 192

**Введение к работе**

Системные банковские кризисы сопровождают рыночную экономику постоянно, однако их сущность, характер, причины в переходных экономиках не так очевидны, как в устоявшейся экономической системе. Кризисные явления, происходящие в российской банковской сфере, требуют изучения с целью выявления возможностей их преодоления, а также улучшения качества работы банковской сферы. За сравнительно небольшой исторический период в современной России произошло несколько банковских кризисов, значительно повлиявших на состояние и уровень развития рыночных отношений. Однако достаточно полных научных исследований по этим проблемам нет.

Исследование системных банковских кризисов в России необходимо для поиска путей усиления роли государственного регулирования банковского дела и экономических процессов рыночными методами. Для этого следует исследовать зарубежный опыт и его результаты, а также возможности применения его в условиях нашей страны.

Актуальность исследования обусловлена и тем, что кризисы в банковской системе могут быть вызваны макроэкономическими причинами, которые фактически не имеют ничего общего с этой системой. В переходных экономиках, например российской, возникновение банковских кризисов зачастую связано с неудовлетворительным состоянием государственных финансов, которые могут пострадать в нестабильных макроэкономических условиях, ввиду непродуманного экономического или политического курса государства. Поэтому выявление закономерностей системных банковских кризисов, выработка алгоритмов поведения банков в кризисных ситуациях и оценки определенных общегосударственных методов преодоления системных банковских кризисов в экономике России особенно актуально.

Проблемы банковских кризисов рассматриваются в ряде работ отечественных и зарубежных экономистов, посвященных общим экономическим, циклическим и финансовым кризисам. Среди них можно выделить таких ученых, как: Маркс К., Энгельс Ф., Бортник М. Ю., Федоренко В. М., Ларионова И. В., Тютюник А. В., Новиков В., Малевина А. В., Новиков В., Кирсанов К. А.

Однако банковский кризис, как таковой, специально в перечисленных трудах не рассматривается. Лишь в работах Долана Э. Дж., Коттера Р., Пола X., Полларда А., Рида Э., Мишкина Ф., Грязновой А. К, Живалова В. Н., Ковзанадзе И., Масленникова В. В., Хандрикова А. А., Кочмолы К. В., Попова А. С, Наливайского Ю. В. содержится характеристика отдельных аспектов банковских кризисов, рассматриваются дискуссионные вопросы и даются определения сущности, форм проявления, их классификации. Систематизированного, полного изложения проблем банковских кризисов нет. Если отдельные кризисные явления в банковском деле исследуются в ряде работ, то комплексного изложения вопросов системных банковских кризисов не отмечено.

В наибольшей степени проблемы системных банковских кризисов разработаны зарубежными учеными применительно к практике других стран. Среди них такие, как: Бергстрем С, Болино-Т. Дж.-Т., Голдштейн М., Демиргук-Кунт А., Детрижия Е., Дзиобек К, Крюгер А., Линдгрен С.-Дж., Максман М., Пазарбазиоглу С, Пауэл А., Стоун М. Р., Торелл П., Торнелл А., Фегрюсон Р., Энглунд П. Отдельные проблемы российской банковской системы анализируются при исследовании переходных экономик.

Целью диссертационного исследования является выявление причин возникновения системных банковских кризисов на основе обобщения существующих в мировой и отечественной практике методов предкризисной, кризисной и посткризисной работы банков, определение путей и методов преодоления системных банковских кризисов на основе уточнения их сущности и основных признаков, разработка типовой модели поведения коммерческого банка в кризисной ситуации.

Достижение поставленной цели обеспечивается постановкой и решением следующих задач: уточнения сущности системных банковских кризисов, систематизации их причин и признаков как фазы развития банковской деятельности, отличающейся от других видов бизнеса повышенным риском; изучения международного опыта в решении проблем обеспечения устойчивости банков в предкризисных, кризисных и посткризисных условиях; анализа российского опыта преодоления нестабильности и кризисных ситуаций в банковском деле; определения возможностей применения в российских условиях зарубежного опыта по преодолению системных банковских кризисов; создания обобщенного алгоритма поведения коммерческого банка в предкризисных, кризисных и посткризисных ситуациях.

Объектом изучения является деятельность российских и зарубежных коммерческих банков в различных экономических условиях.

Предметом исследования является система экономических отношений, складьівающихся в процессе преодоления кризисных явлений самим банком, и влияние на этот процесс банковского сообщества и государства

Рабочая гипотеза заключается в том, что системные банковские кризисы не случайное явление, а имманентно присущее рыночной экономике, в том числе и по причине особой рискованности банковского дела и высокого уровня влияния банковской системы на денежно-кредитную и финансовую сферу. Поэтому необходима разработка системы методов по преодолению системного банковского кризиса как на макроуровне, так и на уровне каждого банка с участием государства.

Положения диссертации, выносимые на защиту:

1. Системный банковский кризис - это кризис, охватывающий всю банковскую систему, выражающийся в резком ухудшении качества активов банка, оттоке денежных средств, массовом банкротстве банков и негативно влияющий не только на банковский бизнес в виде кредитной рестрикции, недоверия со стороны вкладчиков, но и на всю денежно-кредитную и финансовую систему, выражающийся в виде инфляции, дефицита государственных, муниципальных и отраслевых финансовых ресурсов.

2. Причины возникновения системных банковских кризисов есть интегрированное взаимодействие внешних (включая международные) и внутренних причин экономического, политического и социального характера, к которым относится финансовая глобализация, падение спроса на мировых рынках, кредитная экспансия, банковская \_ланика, кризис государственного долга, снижение реальных доходов населения, особенно в странах с переходной экономикой, и другие, вызывающие резкое усиление банковских рисков, потерю банками ликвидности, устойчивости и снижение доверия клиентов к ним.

3. Классификация методов и инструментов преодоления системного банковского кризиса должна включать три группы, то есть финансовые, используемые для срочной финансовой поддержки кризисного банка, оперативные, применяемые в целях улучшения процесса управления банком, и структурные, которые служат для восстановления конкурентоспособности банка, а не две, как принято в экономической литературе, то есть финансовые, необходимые для повышения ликвидности банка и стратегические, затрагивающие повышение доходности банка. Использование трех групп методов позволит улучшить их выбор за счет эффективного применения на основе возможности разнообразных сочетаний.

4. Необходима выработка каждым банком заранее разработанных алгоритмов поведения в предкризисных, кризисных и посткризисных ситуациях, отражающих как общие цели (такие как необходимость создания кризисного комитета в банке для оценки его финансового состояния, определение на ее основе степени проблемносте банка, то есть соответствие банка показателям ликвидности, достаточности капитала, оценка менеджмента, определение уровня проблемных активов), так и специфические, возможные для конкретного банка, для выбора решения на основе оценки мер оздоровительного, реорганизационного или ликвидационного характера.

5. В целях создания российской методики преодоления системных банковских кризисов требуется постоянный мониторинг банковским сообществом зарубежных методов преодоления системных банковских кризисов, охватывающих как государственные меры (надзорные, гарантии вкладов, покупка проблемных активов кризисных банков государством), так и корпоративные, то есть управление банковскими активами на микроуровне, реорганизации банков, введение нового менеджмента в банках для внесения новаций в действующий механизм банковского регулирования в России, в область оценки финансового состояния банка, а именно в процесс управления риском, в оценку достаточности капитала, качество активов, менеджмента, а также реструктуризацию как отдельного банка, так и банковской системы в целом.

Научная новизна диссертационного исследования:

Уточнено понятие системного банковского кризиса в части его проявления, состоящего в том, что системный банковский кризис оказывает негативное воздействие не только на банковскую систему, но и в целом на денежно-кредитную и финансовую систему страны и выражается в массовом банкротстве банков, росте инфляции, усилении кредитной рестрикции, появлении дефицитности государственных, муниципальных и отраслевых финансовых ресурсов.

Выявлены причины системных банковских кризисов, которые лежат в интегрированном взаимодействии многообразных внешних причин (таких как финансовая глобализация, падение спроса на мировых рынках, обострение конкуренции) и внутренних, включающих банковскую панику, недостатки в надзоре и регулировании банковской деятельности, носящие экономический, политический и социальный характер и вызывающие резкое усиление банковских рисков, прежде всего риска потери ликвидности, нарушение устойчивости банков и снижение доверия со стороны клиентов к ним.

Обоснован вывод о том, что системные банковские кризисы, в отличие от отдельных кризисных явлений в банковской сфере, являются имманентным проявлением рыночной экономики в период ее либерализации и глобализации, поскольку вытекают из ее природы, в которой кризис является формой/разрешения экономических противоречий, а наступление системного банковского кризиса является своего рода индикатором накопившихся в банковской сфере неразрешенных проблем, таких, как: кризис доверия со стороны вкладчиков, повышение уровня ссудного процента, резкое ухудшение качества банковских активов.

Предложена новая классификация мер по преодолению системного банковского кризиса на основе комплекса методов и инструментов, включающая не традиционный их набор - финансовые и стратегические, а финансовые (например, поддержка ликвидности банка путем трансфертов и предоставления грантов Центральным банком, государственные гарантии вкладов), оперативные (такие, как применение новых методов управления, допуск зарубежных банков на внутренний рынок, в частности «твиннинг», проведение эффективной кадровой политики) и структурные меры, которые включают полную или частичную реорганизацию банка, создание систем управления проблемными активами. Эти меры позволят улучшить качество активов, увеличить капитал банка, повысить эффективность управления банком, восстановить конкурентоспособность как отдельного банка, так и банковской системы в целом за счет наиболее оптимальных их сочетаний применительно к конкретной кризисной ситуации.

Разработан типовой алгоритм поведения коммерческого банка в предкризисных, кризисных и посткризисных ситуациях, включающий рекомендуемую международными соглашениями оценку финансового состояния банка его кризисным комитетом, независимым экспертным агентством и надзорными органами; определение степени проблемности коммерческого банка, то есть соответствие банка показателям ликвидности, достаточности капитала, качеству менеджмента, уровню проблемных активов, и принятие на основе этого решений оздоровительного, реорганизационного или ликвидационного характера; алгоритм может быть основой для выработки каждым банком индивидуальной стратегии.

Обосновано что постоянный мониторинг зарубежной теории и практики в области преодоления системных банковских кризисов государственными мерами (надзорные, гарантирование вкладов государством, покупка проблемных активов банка государством) и корпоративными мерами (создание межбанковских гарантийных фондов, управление проблемными активами внутрибанковским кризисным комитетом) необходим для внесения новаций в области методик оценки финансового состояния коммерческих банков, регулирования процесса реорганизации коммерческих банков, в том числе путем слияний в действующий механизм банковского регулирования в России.

Теоретическая значимость диссертационного исследования определяется углублением научных представлений о закономерностях функционирования банковской сферы и повышением качества преподавания читаемых будущим специалистам банков вузовских курсов.

Практическая значимость диссертационной работы. Результаты исследования могут быть использованы в работе коммерческих банков, органов государственного регулирования экономики и банковского сектора в целях выработки системы по предотвращению и преодолению системных банковских кризисов.

## Генезис банковской деятельности в России

Современная банковская система сформировалась на основе долгого поэтапного развития. Банковские системы зарубежных стран образовывались и формировались постепенно, эволюционно. Российский банковский сектор создавался на основе разрушенной командно-административной системы, он был сформирован решением власти на базе отдельных элементов централизованной системы. Переход России к рьшочной экономике сопровождался глубоким реформированием финансово-кредитной сферы.

Банковская система является главным механизмом обеспечения финансово-кредитной и предпринимательской деятельности, от эффективности ее работы в значительной степени зависит успех в преодолении экономического кризиса, снижении инфляции и финансовой стабилизации. Не случайно процесс экономических преобразований начался с реформирования именно банковской системы.

На первом этапе российские коммерческие банки развивались хаотично и экстенсивно. Этому способствовала и сама структура власти, которая была заинтересована в скорейшем создании банковского сектора, построенного на рыночных методах хозяйствования. В этих условиях были снижены требования и нормативы в создании и работе коммерческих банков. Подобные методы, тем не менее, уже предпринимались в царской России, когда государство волевым решением создало систему банков и, были достаточно эффективны.

Значительные преобразования в кредитной системе, основой которой является банковская, произошли в 1988 г. в связи с перестройкой экономических отношений, переходом на принципы самофинансирования и самоокупаемости предприятий и отраслей народного хозяйства. Отдельные функции Госбанка СССР были переданы специализированным государственным банкам. При этом он сохранил за собой статус главного банка страны и единого эмиссионного центра.

Банк внешней торговли был преобразован во Внешэкономбанк обслуживающий внешнеэкономическую деятельность, а Стройбанк — Промстройбанк, который обслуживал предприятия промышленного транспорта, связи и Госснаб СССР. Кроме того, для предприятий организаций агропромышленного сектора были созданы Агропромбанк СССР, для непроизводственной сферы и кооперативных предприятий Жилсоцбанк. Самостоятельный статус получили сберегательные кассы, преобразованные в Сбербанк СССР.

Именно в этот период, из-за неудач перестройки, носившей административный характер, и необходимости выхода на эффективное банковское обслуживание предприятий и отраслей экономики были предприняты попытки создать новые структуры в банковском деле. Началось формирование современной банковской системы России, соответствующей потребностям рыночной экономики, когда в стране было разрешено создание региональных отраслевых, кооперативных и иных банков на паевых и акционерных началах, которые стали прообразом настоящей и будущей банковской системы России, и на которых отрабатывались принципы и методы банковской деятельности применительно к рыночным отношениям. Возникла потребность в углублении реформ в банковской сфере.

Продолжительное время банки в нашей стране были государственными органами и выступали одной из шесущих конструкций» административно-командной системы управления экономикой. Эта система лишала банки права иметь собственный коммерческий интерес, их главной задачей было поддержание малоэффективного механизма хозяйствования, льготного кредитования и финансирования государственных предприятий. В результате организация банковского дела утратила за семь прошедших десятилетий исторические традиции и опыт российских банков. За время существования Российской Федерации была в основных чертах создана новая банковская система. Однако, среди отечественных ученых-экономистов нет единства мнений о характере этого процесса и что считать началом создания системы и каковы этапы этого процесса.

## Анализ методов преодоления системных банковских кризисов в мировой практике

Системные банковские кризисы в последние годы стали обычным явлением как в странах с переходной экономикой, так и в индустриально-развитых государствах. Для борьбы с этим явлением определенные шаги были предприняты на международном уровне: активизация деятельности Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору, поиск новых концепции реформирования Международного валютного фонда, создание ассоциации систем страхования депозитов. На национальном уровне во многих странах была осуществлена реструктуризация банковских систем, которая заключалась как в тактических мерах по преодолению острой фазы кризиса, так и в разработке долгосрочной стратегии развития банковской системы.

Прежде всего, необходимо уточнить термин «реструктуризация», поскольку очень важно с теоретической точки зрения закрепления за каждым понятием соответствующего ему значение и утверждение терминологического аппарата. Часто понятие реструктуризация в нормативных и законодательных актах (особенно Банка России), а также в экономической литературе используется некорректно, то есть в качестве синонима понятий «реструктурирование», «финансовое оздоровление» («санирование»), «реорганизация».

В законодательстве различных стран дается определение этого термина. В обобщенном виде определение реструктуризации выглядит следующим образом: «комплекс мер, применяемых к кредитным организациям и направленных на преодоление их финансовой неустойчивости и восстановление платежеспособности либо на осуществление процедур ликвидации кредитных организаций в соответствии с национальным законодательством». В связи с тем, что данное определение дано с юридической точки зрения и является достаточно узким, оно не дает полного представления о понятии «реструктуризация».

Живалов В. Н. отмечает, что «реструктуризация банков это изменение структуры активов и затрат банка, проводимое либо банком, объявившим себя банкротом, либо банком, пытающимся повысить цену своих акций с целью предотвращения перехвата...»43. По нашему мнению, данное определение является не полным, потому что реструктуризация понятие значительно более широкое и охватывает не только изменение сферы активов и затрат банка. \_\_

Можно согласиться с определением, предложенным Ковзанадзе И. «Под реструктуризацией банковской системы следует понимать управляемый государством, при очень четкой координации деятельности всех ветвей власти, процесс структурных изменений в банковской системе, поддержанный соответствующими изменениями в денежно-кредитной, налоговой, бюджетной и информационной политике государства и направленный на формирование надежной, динамично развивающейся и адекватной потребностям народного хозяйства системы универсальных, региональных и специализированных банков»44. Следовательно, реструктуризация — это система взаимосвязанных изменений организационной, юридической, управленческой, технологической базы кредитного дела и функционирования банков.

## Возможности адаптации опыта западных стран в России

Ускорить создание современного банковского дела в России можно только при условии использования опыта развитых стран. Этот вывод основывается на изучении особенностей развития России и настоящего переходного периода. По этому поводу в экономической науке часто существуют предубеждения о том, что простой перенос западного опыта не принесет эффективного результата, так как методы передовых стран не могут функционировать в России в силу ее специфики. Действительно, если исходить из того, что российское государство не изменяется, а по-прежнему является таким, каким сформировалось за многие века, то западный опыт невозможно использовать. На это же направлена и привычка властных структур негативно относиться к любому зарубежному опыту, выработанная в условиях десятилетий тотальной финансовой монополии советской власти. Исторически Россия долгое время и в царское и советское на основе передового западного опыта пыталась преодолеть финансово-дефицитный военный протекционизм царской России и последующую в СССР финансовую монополию государства. Вместе с тем, очевидно, что перенос западного опыта связан с множеством факторов риска, идущих от неадекватных политических решений и действий, как в центре, так и на местах. Возникающие при этом потрясения приносят больше негативных последствий в многонациональной России, чем это имеет место в малых, в этническом отношении однородных стран. Последние гораздо быстрее и эффективнее адаптируются к новым условиям, к переменам, вызываемым международной финансовой либерализацией и глобализацией. Поэтому в России, как правило, делается упор на принудительные методы реформирования, следование бюрократическим тенденциям. В таких условиях заимствование современных банковских и финансовых технологий способно разрушать государственность, которая не может найти консенсус с бизнесом. В момент банковских кризисов риски материальных потерь материализуются не только в суммы убытков, но и в утрате доверия к банкам со стороны кредиторов, вкладчиков, корреспондентов, клиентов и общественного мнения в целом. Недоверие к банкам автоматически перерастает в недоверие к властям. Это связано и с тем, что кредитная система напрямую связана с финансовыми потоками государства. Поэтому мы считаем, что применять западный опыт необходимо только с учетом указанной специфики России, с непосредственным участием государства как главного не только политического, но и экономического субъекта.

Следует учитывать, что само возникновение банковского дела в России началось в XVII веке с государственных учреждений, а в последующем государственная власть всегда активно использовала банковскую систему как рычаг при проведении экономической политики. На наш взгляд, это создает хорошие стартовые условия для применения современных методов банковского регулирования. Проблема здесь состоит, прежде всего, в потребности государства самого осуществлять, а также выбирать направления и методы регулирования. В Стратегии развития банковского сектора Российской федерации, намечен курс ухода государства из капиталов банков, развитие экономических методов регулирования банковской деятельности в направлении содействия экономическому росту. Однако возможность практически беспрепятственной активной роли государства наталкивается на отсутствие не только определенной направленности в действиях государства, но и некорректное применение методов банковского регулирования.