Мирошников Валерий Александрович. Организация страхования вкладов населения на современном этапе реструктуризации банковской системы России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2004 171 с. РГБ ОД, 61:04-8/2497

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. ФОРМИРОВАНИЕ И ЭВОЛЮЦИЯ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ 10

1.1. Понятие, структура и функции банковской системы 10

1.2. Эволюционные пути формирования и виды банковских систем 24

1.3. Параметры банковской системы как показатели оценки

ее состояния и необходимости реструктуризации 46

Глава 2. РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ НА МАКРО- И МИКРОУРОВНЯХ 61

2.1. Реструктуризация как одно из направлений реформирования банковской системы 61

2.2. Анализ деятельности Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) 72

2.3. Основы реструктуризации банковской системы на макро- и микроуровнях 88

Глава 3. СОЗДАНИЕ РОССИЙСКОЙ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ В БАНКАХ 102

3.1. Анализ и классификация зарубежных систем страхования депозитов 102

3.2. Способы построения российской системы страхования (гарантирования) вкладов населения в банках 116

3.3. Функции страхового фонда и корпоративного ликвидатора в системе страхования вкладов 134

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 147

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 156

ПРИЛОЖЕНИЯ 167

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В современных государствах, основанных на рыночных отношениях, банки обеспечивают основные денежные взаимосвязи между отдельными экономическими субъектами, выполняя роль финансовых посредников. Любое нарушение в деятельности этих организаций может негативно сказаться на развитии экономических процессов и повлечь за собой финансовые потери как у самих кредитных организаций, так и у их клиентов, и в конечном итоге привести к разрушению экономических систем. Поэтому особое значение в стабильном функционировании рыночной экономики имеет банковская система, организующая основные финансовые потоки в стране и за её пределами.

Несмотря на большое внимание государств к состоянию и развитию собственных банковских систем, практический опыт показывает их подверженность влиянию общих экономических кризисов, а также возможность формирования неустойчивости и в самой банковской системе за счет внутренних и внешних факторов. Последний случай совместного воздействия как внутренних, так и внешних негативных факторов, приведших российскую банковскую систему к масштабному кризису, потребовавшего активного вмешательства государства и управляющего звена самой банковской системы, — это общий финансово-экономический кризис 1998 года, после которого особо остро встал вопрос о проведении реструктуризации.

Таким образом, актуальность диссертационного исследования обусловлена необходимостью:

— перестройки российской банковской системы, находящейся в нестабильном состоянии к середине 90-х годов двадцатого века, которое значительно ухудшилось под воздействием финансово-экономического кризиса 1998 года;

изучения опыта зарубежных стран, испытавших подобные трудности в функционировании и развитии своих банковских систем и выработавших основные подходы к процессам реструктуризации;

проведения анализа процессов реструктуризации российской банковской системы, осуществленной с участием Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО);

изучения зарубежного опыта в организации систем страхования вкладов населения в банках с целью его адаптации к условиям России;

внедрения в российскую практику собственной системы страхования вкладов населения, способствующей росту доверия к кредитным организациям основных поставщиков стабильных банковских ресурсов, что обеспечит устойчивое развитие банковской системы и облегчит преодоление кризисных явлений.

На сегодняшний день в результате проведенной реструктуризации банковской системы удалось добиться определенной стабильности в деятельности кредитных организаций, но далеко еще не все проблемы решены. Мировой опыт нередко показывает примеры возникновения кризисных ситуаций в банковских системах и экономиках многих стран, как относящихся к категории высоко развитых, так и стран, поставивших цель обеспечения поступательного развития своей экономики на рыночной основе. В связи с этим поиск собственных путей преодоления кризисных явлений в своей стране, определение базовых подходов к формированию стабильного состояния банковской системы и обеспечения эффективности её дальнейшего развития остается актуальным и востребованным. Несмотря на то, что эти поиски проводятся и рядом государственных структур, и отечественными экономистами, многие предложения являются спорными и еще не решенными. Особое значение при этом имеет система страхования банковских вкладов, внедрение которой в России слишком затянулось и рядом экономистов рассматривалось как неактуальное для процессов реструктуризации, уже близких к завершению. Однако такой подход далеко не однозначный, о чем

**5**свидетельствует опыт многих стран, как с высокоразвитыми рыночными отношениями, так и тех, которые только переходят к рынку. Все это послужило основой для проведения настоящего диссертационного исследования, результаты которого будут способствовать развитию банковской системы России, установлению тесных взаимосвязей кредитных организаций со своими клиентами, общему укреплению экономики страны и дальнейшему экономическому росту.

Цель и задачи исследования. Основные цели диссертационной работы заключаются в теоретическом обосновании основ построения банковской системы и выработке рекомендаций по совершенствованию вводимой в России системы страхования вкладов населения.

Поставленные цели определили конкретные задачи исследования:

обосновать основные понятия и структуру банковской системы в историческом аспекте и на базе сегодняшней практики большинства стран, определив при этом их параметры, отражающие масштабность и качественные характеристики банковских систем;

обосновать необходимость, значение и основные направления процесса реструктуризации банковских систем, уделив особое внимание этим процессам в российской практике;

проанализировать основные результаты деятельности Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) как специализированной организации, созданной для работы по оздоровлению российской банковской системы;

обобщить опыт зарубежных стран в организации систем страхования депозитов и предложения отечественных экономистов, на основе которых выработать предложения по улучшению российской системы страхования вкладов граждан в банках, внедряемой в России;

выявить функции страхового фонда и корпоративного ликвидатора в случае банкротства банка и их принадлежность к определенным организационным структурам.

Объектом исследования являются банковские системы различных стран, основные параметры, характеризующие их текущее состояние и направления развития, позволяющие выявить проблемные ситуации.

Предметом исследования являются системы страхования депозитов, способствующие повышению стабильности банковского бизнеса, а также процессы организации российской страховой системы.

Методологические и теоретические основы исследования. Диссертация основана на диалектическом методе изучения процессов развития банковских систем, их критического состояния и способов реструктуризации. Использовались научные методы абстракции, группировки и классификации, логического анализа и синтеза, аналогии, моделирования, системный и исторический подходы.

В работе над диссертацией были использованы труды и разработки отечественных и зарубежных экономистов в области банковского дела: И.Т Балабанова, О.И. Лаврушина, И.В. Ларионовой, Ю.С. Масленченкова. К.Р. Тагирбекова, А.Ю. Симановского, А.И. Ольшаного, Л.Я. Маршавиной, В.В. Геращенко, В.М. Усоскина, А.Д. Шеремета, а также К. Рэдхет, Дж. Ф. Синки, П. С. Роуз, Э. Дж. Долана.

Эмпирическую основу исследования составили:

законодательные акты Российской Федерации, нормативные документы Центрального банка РФ, регламентирующие деятельность кредитных организаций, включая Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

статистические материалы Банка России, программные и отчетные документы о деятельности Агентства по реструктуризации кредитных организаций;

регулярные официальные публикации в российской и зарубежной печати;

- общая и специальная литература в области развития и регулирования

банковской деятельности, труды отечественных и зарубежных

экономистов.

В работе использовались материалы периодической печати, освещающие

текущее состояние и проблемы банковской системы России, дискуссионные

вопросы регулирования банковской деятельности и другие информационные и

аналитические материалы.

Научная новизна проведенного исследования заключается в следующем:

- дана авторская интерпретация понятий «банковская система» и  
«кредитная организация». Банковская система определяется как совокупность  
взаимосвязанных и взаимодействующих между собой в определенной  
иерархической структуре кредитных организаций, составляющих единое целое  
и действующих в рамках установленных законов, а также кредитных  
отношений, ими реализуемых. Кредитная организация охарактеризована как  
учреждение, основное направление работы которого состоит в обеспечении  
движения денежных средств на основе кредитных отношений и выполнении  
банковских операций в соответствии с полученными от Центрального банка  
лицензиями;

- выявлены параметры, отражающие состояние и развитие банковских  
систем, которые классифицированы на две группы: *количественные  
параметры,*характеризующие масштабы банковской деятельности, и  
*качественные параметры,*по значениям которых можно определить степень  
эффективности функционирования и развития банковской системы и ее  
составляющих;

- выявлены тенденции развития российской банковской системы,  
проявившиеся в необоснованно быстром росте количества кредитных  
организаций в начальный период создания банковской системы рыночного  
типа и последовательном формировании кризисного состояния в результате  
недостатков управляющего воздействия и опыта ведения банковского дела в  
рыночной обстановке. Дополнительное воздействие финансового кризиса 1998

**8**года привело к системному кризису и необходимости срочного проведения реструктуризации банковской системы;

- на основе оценки деятельности Агентства по реструктуризации  
кредитных организаций (АРКО) сделаны выводы о ее оперативности и  
эффективности;

предложен авторский подход к структурированию банковской системы, исходя из значения и круга задач, решаемых отдельными видами кредитных организаций, выделив в составе второго уровня отдельные звенья, характеризующиеся особенностями стоящих перед их участниками задач, выполняемых операций и сферой деятельности;

с целью адаптации зарубежного опыта проведена классификация систем страхования депозитов по различным критериям и показана возможность использования ряда подходов в условиях России.

**Практическая значимость диссертационной работы**состоит в следующем:

разработана детализированная структура банковской системы России на основе выделения трех звеньев в составе управляемого уровня, включающих государственные коммерческие банки, тесно взаимосвязанные с государственными органами, коммерческие банки с широкой сферой деятельности; небанковские кредитные организации, предназначенные для обслуживания интересов малого бизнеса и отдельных социальных групп;

построена модель организации денежных потоков в системе страхования вкладов населения в российских банках с позиции формирования средств страхового фонда и использования их по основному назначению, а также с целями инвестирования;

разработана методика дифференциации взносов коммерческих банков в страховой фонд по критериям степени рискованности банковской деятельности (повышающие коэффициенты) и длительности ресурсной базы (понижающие коэффициенты);

- доказана целесообразность объединения функций страхового фонда и корпоративного ликвидатора в одной организации (Агентстве по страхованию вкладов) для экономии государственных средств.

Апробация работы и использование результатов.

Основные положения и выводы диссертации прошли апробацию и используются в деятельности коммерческого банка ИМПЭКС-банк, доложены автором на семинаре «Практика применения федерального законна «О реструктуризации кредитных организаций». Ряд предложений автора был использован при разработке нормативных материалов, касающихся деятельности АРКО и перспектив его участия в системе страхования вкладов граждан в банках.

Разработки и рекомендации, содержащиеся в диссертации, используются в преподавании учебных дисциплин «Банковское дело», «Банковский менеджмент» в Московском банковском институте и в Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова.

Основные положения диссертации отражены в 6—ти опубликованных научных работах общим объемом 2,3 п.л.

## Эволюционные пути формирования и виды банковских систем

Пройдя относительно длительный период развития, в современных государствах сложились национальные банковские системы.

Развернутая трактовка понятия банковской системы редко фигурирует в отечественной литературе. Чаще всего, характеризуя его, авторы приводят структурный состав банковской системы России. Такой же подход имеет место и в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности». В нем сказано, что «банковская система Российской федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков» /п. 1, с. 3/.

В русском языке общее понятие «системы» имеет многозначное определение. Из семи трактовок, приведенных в «Толковом словаре русского языка» СИ. Ожегова и Н.Ю. и Шведовой /п. 78 с. 719/, наиболее подходящими для определения банковской системы являются следующие:

- система - это форма организации чего-нибудь;

- система - нечто целое, представляющее собой единство закономерно расположенных и находящихся во взаимной связи частей;

- система - совокупность организаций, однородных по своим задачам, или учреждений, организационно объединенных в одно целое.

Рассматривая банковские системы разных стран, можно отметить, что, имея много общего в структурном составе и организационных взаимосвязях, в точности они не повторяют друг друга. Они различаются по качественным и количественным характеристикам, по организации взаимосвязей и т.д.

Исходя из сказанного, наиболее полно понятие банковской системы характеризует определение, приведенное в учебном пособии «Основы банковской деятельности (банковское дело)», согласно которому «банковская система - форма организации функционирования в стране специализированных кредитных учреждений, сложившаяся исторически и закрепленная законами» /п. 85 с. 26/. Однако, на наш взгляд, трактовка банковской системы лишь как формы организации деятельности кредитных организаций сужает значение этого понятия. Для того чтобы выработать более полное определение, следует рассмотреть структурную характеристику банковской системы.

К основным признакам банковской системы относятся следующие:

1. Каждая банковская система характеризуется наличием отдельных элементов или структурных единиц. Основным элементом банковской системы является кредитная организация.

2. Вся совокупность отдельных элементов, формирующих банковскую систему, имеет определенную структуру. Некоторые элементы, имеющие свою специфику функционирования, объединяются в отдельные группы. Укрупненная структура банковских систем большинства современных государств по иерархическому признаку определяется как двухуровневая, состоящая из верхнего звена — управляющего и нижнего — управляемого.

## Реструктуризация как одно из направлений реформирования банковской системы

Воздействие негативных факторов на деятельность отдельных элементов банковской системы может привести к финансовым потерям и даже банкротству кредитных организаций, что в свою очередь отразится на их клиентах и партнерах. Поэтому руководящее звено банковской системы в процессе постоянного контроля выявляет различные отклонения и при необходимости проводит реформирование системы. Реформирование можно определить как процесс выработки и реализации регулирующими органами мероприятий по преобразованию банковской системы, нацеленных на ее дальнейшее укрепление, обеспечение эффективного функционирования и положительного воздействия на экономическое развитие страны. К реформам прибегают в случае обнаружения недостатков в деятельности определенного числа кредитных организаций и выявления негативного воздействия этих процессов на взаимосвязанные с банковской системой экономические субъекты и экономику страны в целом.

Процесс реформ в российской банковской системе проходил этапами, начиная с 1987 года. Расширение самостоятельности предприятий в связи с общим реформированием экономики страны явилось фактором, способствующим переходу от государственной системы банков к коммерческой основе банковской деятельности. Политический фактор распада СССР на отдельные суверенные государства привел к образованию самостоятельной российской банковской системы, хотя ее основы были заложены еще в советский период. Множество факторов внешнего и внутреннего порядка вызвали необходимость следующего этапа реформирования, имеющего целью обеспечить надежность функционирования отдельных элементов и эффективность всей банковской системы с позиции удовлетворения потребностей экономики и разнообразных клиентов в банковском обслуживании. Практически на каждом из этих этапов шла активная разработка нормативной базы, при этом последовательно усиливался контроль и регулирование деятельности коммерческих банков.

Изменения, вносимые с помощью реформ в банковскую сферу, должны быть тщательно продуманы и обоснованы. Этому процессу способствует анализ текущего состояния и оценка перспектив развития как экономики страны в целом, так и ее банковского сектора, в частности. Результаты анализа показали, что уже к середине 90-х годов появились индикаторы ухудшения финансового состояния ряда коммерческих банков, что грозило возникновением общего кризиса банковской системы. Среди таких индикаторов можно назвать следующие.

## Анализ и классификация зарубежных систем страхования депозитов

Успешное функционирование и развитие банковских систем может проходить только в условиях стабильной и эффективной работы всех ее составляющих. Но история показывает примеры кризисов практически во всех странах. Одной из причин их углубления на начальной стадии является паника среди клиентов банков и массовое изъятие вкладов, а результатом -потеря доверия к отдельным организациям и банковской системе в целом. В связи с этим многие страны стали прибегать к использованию некоторых средств защиты вкладов, выразившиеся в комплексе мероприятий по их страхованию.

Впервые система страхования депозитов была создана в США в штате Нью-Йорк в 1829 году. Закон о Надежности Денежных фондов обязывал банки в момент продления чартеров присоединиться к специально созданному долевому фонду для защиты интересов депозиторов и держателей банкнот. Средства этого фонда при поддержке правительства штата помогли осуществить расчеты с кредиторами банков в период депрессии конца 1830-х годов. В период с 1829 по 1859 год подобные системы действовали в пяти штатах. После банковского кризиса 1907 года попытки создания систем страхования депозитов были предприняты еще в восьми штатах. Несмотря на то, что эти системы не просуществовали долго, они позволили накопить первый опыт их создания и функционирования. В частности, в них был реализован принцип жесткого контроля за деятельностью банков - членов системы, проявлявшийся в регулярных банковских ревизиях. Это делалось с целью уравновешивания положения отдельных банков как плательщиков страховых взносов в общий фонд. В противном случае эффективные и хорошо управляемые банки практически обеспечивают за счет своих взносов выплаты клиентам банков, проводящих рискованные операции.

Впоследствии системы страхования вкладов были созданы во многих странах с рыночной экономикой, что привело, с одной стороны, к их большему разнообразию, а с другой, - к наличию у многих из них одинаковых черт. Главной целью их формирования является обеспечение стабильного функционирования всех элементов банковской системы за счет уверенности вкладчиков в сохранности доверенных банку средств.