Ильина Лариса Владимировна. Методология и механизмы формирования и использования банковских страховых резервов : диссертация... д-ра экон. наук : 08.00.10 Саратов, 2006 369 с. РГБ ОД, 71:07-8/460

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы формирования и использования банковских страховых резервов 13

1.1. Банковские резервы в системе финансовых отношений 13

1.2. Риски банковской деятельности и их покрытие резервами 36

1.3. Виды банковских страховых резервов 56

Глава 2. Методологические основы формирования и использования страховых резервов банков 67

2.1. Принципы банковского страхового резервирования 67

2.2. Методы формирования и использования страховых резервов банков 81

2.3. Резервы в системе внешнего и внутреннего регулирования банковской деятельности 102

Глава 3. Методология и методика создания резервов на возможные потери по ссудам 123

3.1. Мировой опыт и подходы к созданию резервов на возможные потери по ссудам 123

3.2. Проблемы формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам в российской банковской практике 146

3.3. Современные модели резервов на возможные потери по ссудам и методические подходы их к разработке 181

Глава 4. Содержание и развитие системы страхования депозитов 201

4.1. Системы страхования банковских депозитов в зарубежных странах 201

4.2. Оценка действующей системы страхования банковских вкладов в России 218

4.3. Концепция развития страхования банковских депозитов в России 243

Глава 5. Фонд обязательных резервов коммерческих банков и перспективы его развития 262

5.1. Страховая функция обязательных резервных требований и ее реализация за рубежом 262

5.2. Перспективы развития в России фонда обязательных резервов в системе банковских страховых резервов 279

Заключение 299

Список использованной литературы 319

Приложения 335

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Наличие необходимых финансовых резервов является определяющим условием существования и развития финансовой деятельности любого хозяйствующего субъекта - будь то экономика страны или частное предприятие. Банковская деятельность не составляет и не может составлять в этом отношении какого-либо исключения, и необходимость формирования банковских резервов является частным случаем проявления общих закономерностей финансовой деятельности. Вместе с тем, четко выраженная финансовая направленность банковской деятельности, ее высокорисковый характер, двойственное назначение коммерческого банка (не только как коммерческого предприятия, но и важного социального института) обуславливают то, что общая закономерность наличия финансовых резервов в деятельности банков проявляется особенно остро.

У всех на памяти печальные последствия системного кризиса 1998 года, когда финансовый сектор страны был отброшен в своем развитии на несколько лет назад, а доверие общества к банкам было подорвано. Для преодоления негативных последствий потребовался ряд лет, однако по-прежнему по отдельным показателям, характеризующим уровень развития финансового сектора, Россия уступает ведущим странам мира. В частности, по состоянию на 1 января 2006 года доля активов банковской системы к ВВП составляет 44,6%, капитала - 5,7%, кредитов - 23,0%, что значительно ниже аналогичных показателей, достигнутых другими странами не только с развитой, но и с развивающейся рыночной экономикой. Несмотря на то, что валовые сбережения России по отношению к ВВП - одни из самых высоких в мире, показатель использования этих сбережений, характеризуемый отношением инвестиций к ВВП, остается низким, приближаясь к странам с дефицитом внутренних сбережений. Все это свидетельствует о том, что функции банков как главных финансовых посредников в российской экономике реализуются недостаточно полно.

В соответствии с Основными направлениями единой денежно-кредитной политики на 2006 год на российском рынке банковских услуг будут укреплять свое положение кредитные организации со стабильным капиталом, устойчивой клиентской базой, хорошими системами риск-менеджмента, внутреннего контроля, финансового и стратегического планирования, в то время как финансово слабые, плохо управляемые и недобросовестные кредитные организации будут выбывать с рынка банковских услуг. Одновременно опережающий (по сравнению с темпами роста экономики) рост объемов кредитования будет вести к накоплению кредитных рисков в банковском секторе, что потребует особого внимания к совершенствованию риск-менеджмента.

Условия глобализации деятельности банков и их регулирования выводят на новый виток понимание природы банковских рисков и разнообразного характера их проявления. Это, в свою очередь, требует новых, адекватных тре-

бованиям времени механизмов управления рисками банковской деятельности, в том числе, путем формирования страховых банковских резервов.

Известные российской банковской науке и практике пути управления рисками нацелены на ограничение вероятности возникновения рисков и их предельной величины, допускаемой в деятельности банков. Предпринимаемые в последнее время активные меры по совершенствованию порядка определения и нормирования рисков находятся в русле первого из этих подходов. Не менее важны мероприятия, направленные на смягчение последствий тех рисков, которые все же приходится принимать банкам. Здесь приоритет, по определению, принадлежит банковским страховым резервам. Отсутствие или недостаточность таких резервов может стать не только причиной краха конкретного банка, но и опасным каналом распространения операционных и финансовых рисков на всю экономику страны.

Однако действительность такова, что в настоящее время в России не существует единой и проверенной в течение длительного времени методологии формирования и использования банковских страховых резервов. Решения в этой области принимаются либо методом "проб и ошибок", исходя из текущих задач денежного регулирования, зачастую имеющих отдаленное отношение к проблемам управления рисками банковской деятельности, либо путем перенесения "под кальку" неадаптированных к российским реалиям рекомендаций международных банковских организаций.

Сегодня необходим во многом принципиально новый подход к теоретическому и методологическому обоснованию совершенствования системы формирования и использования российскими банками страховых резервов, который позволил бы преодолеть разрозненность отечественной системы регулирования банковских резервов и давал четкие ориентиры, как должна функционировать эта система в целом, и каким должен быть оптимальный размер банковских резервов.

В этой связи актуальными становятся вопросы формирования целостной концепции использования страховых резервов банковской деятельности, включающей в себя разработку теоретических, методологических и прикладных вопросов банковского резервирования.

Степень разработанности проблемы. Отдельные аспекты методологии формирования и использования финансовых резервов являются предметом исследований многих зарубежных и российских экономистов в рамках научного направления современного финансового менеджмента. Задолго до них, впервые на фундаментальной основе необходимость и сущность страховых резервных фондов в производстве, основанном на капитале, была раскрыта К. Марксом. Основоположниками базовых концепций современной теории финансового менеджмента были Дж. Вильяме, Дж. К. Ван-Хорн, Дж. Линт-нер, Г. Маркович, Р. Мертон, М. Миллер, Ф. Модильяни, Дж. Моссин, С. Росс, У. Шарп и др. Финансовый менеджмент в России как самостоятельная наука сформировался относительно недавно. Разработка универсальных правил и процедур для принятия решений в области управления финансами предприятия, в том числе и в аспекте формирования финансовых резервов,

нашли свое отражение в работах таких отечественных ученых-экономистов, как М.И. Баканов, И.Т. Балабанов, СВ. Барулин, И.А. Бланк, И.Н. Герчикова, А.Г. Грязнова, Л.В Дробозина., А.Ю. Казак, В.В. Ковалев, В.Е. Леонтьев, Е.Н. Лобанова, Г.Б. Поляк, В.М. Родионова, М.В. Романовский, В.И. Самару-ха, Н.Ф. Самсонов, В.К. Сенчагов, Е.С. Стоянова, Н.Г. Сычев, М.А. Федотова, А.В. Якунина и др. Глубокая теоретическая проработанность отличает работу М.К. Шерменева о сущности, методологических основах и роли финансовых резервов в расширенном воспроизводстве.

Среди зарубежных авторов, занимавшихся непосредственно проблематикой отдельных видов банковских резервов, можно выделить таких, как Э. Альтман, К. Дж. Балтроп, Дж. К. Ван-Хорн, Д. Ван-Хуз, Д. Вильяме, Т. Га-лас, Д. Девиргук-Кунт, С. Дермайн мл., Э. Дж. Долан, П. Дэвис, Б. Карачова-ли, Н. де Корвальо, Р. Коттер, Е. Крафт, Л. Ливен, Ф. де Льиюс, А. Лорен, Г. Майони, Д. Мак-Нотон, П. Мартинес, Р. Миллер, В. Пуйоль, П. Роуз, Ф. Синки мл. и других. Перечисленные авторы детально и подробно рассматривали прикладные аспекты функционирования отдельных банковских резервов, подводя под это необходимую методологическую базу.

К числу российских работ, поднимающих вопросы рационального функционирования банковской системы, могут быть отнесены труды Г.Н. Бело-глазовой, Н.И. Валенцевой, B.C. Захарова, Г.Г. Коробовой, Ю.И. Коробова, Л.Г. Красавиной, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, И.В. Ларионовой, Ю.С. Масленченкова, И.Д. Мамоновой, В.А. Пономарева, Г.С. Пановой, B.C. Пашковского, Ю.В. Рожкова, В.Н. Рыбина, В.Т. Севрук, О.Г. Семенюта, Н.Э. Соколинской, В.М. Усоскина, В.Н. Шенаева, Е.Б. Ширинской, М.М. Ямполь-ского и других.

При всей достаточно глубокой проработке вопросов организации финансового менеджмента в банке и внешнего регулирования банковской деятельности, следует признать, что обращение к проблемам страховых банковских резервов носит в отечественной науке эпизодический характер. В качестве самостоятельного аспекта теории управления рисками банковские резервы поднимаются лишь в отдельных работах Б.И. Алехина, А.В. Бердышева, И.В. Блохина, В.П. Бычкова, А.В. Буздалина, Э.Н. Василишена, Т.В. Гвесилиани, Л.В. Залуниной, К.Н. Канаматова, A.M. Косого, О.И. Лариной, Л.Я. Марша-виной, В.А. Москвина, Т.Н. Никитиной, М.А Помориной, А.Н. Предтечен-ского, А.Ю. Симановского.

При всей своей безусловной ценности, проведенные исследования дают все же фрагментарное представление о единой системе банковских резервов. До сих пор в отечественной литературе последних лет нет ни одного научного труда, специально посвященного банковским страховым резервам, в котором бы в комплексе рассматривались теория, методология и механизмы их формирования и использования в современной России (работа М.К. Шерменева вышла в свет еще в 1973 году). Не получили пока своего научного анализа и нуждаются в осмыслении и ряд самых последних изменений в отечественной практике банковского резервирования, связанные с созданием но-

вой для России системы страхования депозитов и введением нового порядка формирования резервов на возможные потери.

Актуальность и недостаточная степень научной разработанности проблем формирования и использования банковских страховых резервов в России предопределили выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования стала разработка современной концепции банковских страховых резервов на основе развития теории, методологии и механизмов их формирования и использования в деятельности российских коммерческих банков.

Для реализации поставленной цели потребовалось решить следующие задачи, определившие логику диссертационного исследования и его структуру:

- провести теоретический анализ страховых резервов банков в системе  
финансовых отношений;

-раскрыть содержание банковских рисков и определить механизмы их покрытия в банковской деятельности;

определить состав и структуру банковских страховых резервов и дать их общую характеристику;

выделить и сформулировать принципы создания резервов в коммерческих банках;

исследовать методы формирования и использования резервов коммерческих банков и провести их систематизацию;

выявить роль резервов в системе внешнего и внутреннего регулирования банковской деятельности и определить их место среди инструментов управления;

разработать подходы к созданию резервов на возможные потери по ссудам, опираясь на российский и зарубежный опыт;

определить проблемы формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам в российской банковской практике;

-разработать современные модели резервов на возможные потери по ссудам, отвечающие требованиям международных стандартов и адаптированные к российской практике;

раскрыть содержание страхования банковских депозитов и охарактеризовать модели такого страхования в различных странах;

оценить действующую систему страхования банковских вкладов в России и предложить концепцию ее развития;

исследовать проблему реализации страховой функции обязательных резервных требований к банкам;

определить приоритеты развития фонда обязательных резервов в системе банковских страховых резервов.

Предметом диссертационного исследования стали денежные отношения, возникающие в процессе создания и использования банковских страховых резервов.

Объектом исследования выступила российская банковская система и деятельность коммерческих банков в сфере управления рисками путем формирования и использования резервов.

Методологической основой исследования стали диалектический метод и системный подход. Процессы создания и использования страховых резервов в банковском секторе экономики рассматриваются через призму общих закономерностей финансовой деятельности, взаимосвязи и единства теории и практики, всеобщего, особенного и единичного, содержания и формы, микро-и макроэкономического подходов. Выдвигаемые положения и выводы обосновываются с позиций диалектической логики. В работе использовались такие общенаучные методы и приемы, как научная абстракция, обобщение, количественный и качественный анализ, анализ и синтез, методы группировки и сравнения.

Теоретическую базу диссертационного исследования составили фундаментальные работы в области теории финансов, финансового менеджмента, банковского дела, кредита и банковского менеджмента, а также научные статьи в ведущих экономических журналах отечественных и зарубежных экономистов по проблемам банковского регулирования, формирования и использования страховых банковских резервов. При рассмотрении конкретных вопросов по исследуемой проблеме широко использовались законодательные и нормативные акты, регламентирующие банковскую деятельность и банковское резервирование.

Информационной базой работы послужили документы и материалы органов государственной власти, управления и статистики по вопросам финансов и банковской деятельности, аналитические материалы в периодической печати, монографической и другой научной литературе, экспертные разработки российских и зарубежных ученых-экономистов, а также собственные расчетные материалы автора.

Научная новизна диссертационного исследования. Научная новизна исследования в целом заключается в разработке целостной концепции формирования и использования резервов российских коммерческих банков на основе развития теории и методологии банковских резервов, а также механизмов их формирования и использования в рамках управления банковской деятельностью.

Наиболее важные научные результаты диссертационного исследования при этом состоят в следующем:

1. Обобщены, уточнены и систематизированы теоретические основы банковских страховых резервов в системе финансовых отношений:

-исходя из расширительной воспроизводственной трактовки финансов дана характеристика банка как предприятия, ведущего свое финансовое хозяйство, и раскрыта сущность последнего как системы денежных отношений, возникающих в процессе движения собственных финансовых ресурсов, привлечения и размещения денежных средств клиентов, образования и использования на этой основе денежных доходов и предполагающих приведение в действие общих финансовых и специальных банковских механизмов и инструментов;

- обоснована необходимость создания страховых резервов с позиций закономерностей и особенностей функционирования высокорискового финан-

сового хозяйства банков, требующего обособления (реального или формального) части имеющихся ресурсов в виде специальных или общих страховых резервных запасов на случай возможных задержек в поступлении и расходовании средств;

предложена авторская концепция и раскрыто экономическое содержание банковских резервов как обусловленных риском наступления неблагоприятных событий страховых запасов финансовых ресурсов, имеющих единую природу отложенного в целях обеспечения непрерывности финансовой деятельности дохода, но двойственную форму проявления в виде запаса активов и запаса капитала;

обоснована авторская трактовка банковских рисков как результата рисковых действий банков и функции цели получения прибыли, недостижимой в безопасной, безрисковой ситуации, и на этой основе дана характеристика типичных банковских рисков; раскрыта специфика управления банковскими рисками путем покрытия последствий принятых рисков страховыми резервами (финансирования риска) и дана соответствующая типология банковских рисков в зависимости от необходимости и возможности использования данного инструмента риск-менеджмента;

на основе существующих классификаций страховых банковских резервов предложены авторские подходы к определению видов и содержания резервов, создаваемых банками по активным и пассивным операциям в форме запасов капитала и активов.

2. Разработаны в комплексе методологические основы и подходы к формированию и использованию банковских страховых резервов:

сформулированы, обоснованы и раскрыты принципы банковского страхового резервирования, к которым отнесены принцип оптимальности (в том числе предложены критерии оптимизации величины резервов), принцип разнообразия форм и видов банковских резервов, принцип взаимосвязи и взаимной зависимости резервов по активам и пассивам, принцип портфельного управления резервами банка;

обоснована типология и раскрыты методы формирования и использования резервов коммерческих банков (методы текущей и статистической оценки риска и оценки на основе дисконтированных денежных потоков, методы показателей ликвидности, структуры пассивов и "разрыва ликвидности"), а также дана характеристика особенностей их применения;

дана развернутая характеристика особенностей использования резервов в системе внешнего и внутреннего регулирования банковской деятельности в мировой практике, и сделан вывод о том, что при общем для всех уровней регулирования наборе инструментов, их конкретный состав и способы применения широко варьируются исходя из превалирующих целей и задач банковского регулирования и необходимости согласования и взаимосвязи принимаемых решений на макро- и микроуровне;

раскрыт двоякий характер взаимодействия банковских резервов с другими внешними и внутренними инструментами регулирования банковской деятельности, когда лицензирование, доступ к рефинансированию, пруден-

циальные меры воздействия осуществляются с учетом выполнения банками требований по формированию резервов, а правила резервирования строятся с учетом стандартов бухгалтерского учета и отчетности, требований к капиталу, порядку организации внутреннего контроля и других регулятивных инструментов.

3. Обобщена и систематизирована с позиций развития методологии подходов международная и российская практика создания резервов на возможные потери по ссудам, на основе чего разработаны предложения по совершенствованию порядка формирования данного вида резервов российскими банками:

выделены ключевые характеристики национальных методик создания резервов на возможные потери по ссудам, к числу которых отнесены определяемые органами банковского надзора каждой страны: назначение резервов (какие потери покрывать); метод их формирования и использования (текущая или статистическая оценка); границы административного вмешательства в процесс создания банками резервов (определение общих подходов или жесткое централизованное регулирование); технические параметры резервирования (понятие дефолта заемщика, количество классификационных категорий ссуд, влияние дефолта по единичной ссуде на оценку качества других ссуд, требования по классификации реструктурированных ссуд, учет фактора обеспечения при создании резервов);

определены подходы к созданию резервов на возможные потери по ссудам, вытекающие из глобализационных процессов и предусматривающие стандартизацию порядка классификации ссуд, определения нормативов отчислений в резерв, учета вторичных факторов обеспечения возвратности кредитов, методологии оценки риска и построения кредитных рейтингов заемщиков, а также необходимость перехода от текущей оценки стоимости ссуды к статистическому моделированию потерь по кредитному портфелю в целом, исходя из собственной статистики банка;

выявлены современные проблемы формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам банков в России: отсутствие в рамках установленной системы резервирования официальной методики оценки рисков; недостаток практических и методических навыков по применению современных методов оценки рисков и отсутствие необходимой для их применения статистической базы данных по дефолтам; конфликт интересов банков и органов банковского надзора в области политики управления кредитными рисками, что в отсутствии механизма разрешения споров приводит к незащищенности банков;

-разработана авторская модель формирования резервов на возможные потери по ссудам на основе централизованного рейтинга, включающая в себя три блока: блок классификации кредитов по рейтинговым группам, определяемым Банком России на основе общебанковской статистики потерь и учитывающим отраслевую принадлежность заемщиков и их финансовое положение; блок создания резервов, предусматривающий формирование резервов в момент выдачи кредита, исходя из установленных отчислений в резерв по

каждой рейтинговой группе, что позволят закрыть статистические риски кредитования в целом по стране; блок регулирования созданных резервов, предполагающий самостоятельную разработку банком шкалы дополнительных отчислений в резерв с учетом текущего качества кредита;

- предложена перспективная модель формирования резервов под потери  
по ссудам, рекомендуемая к применению по мере достижения соответст  
вующих условий вместо модели формирования резервов на основе централи  
зованного рейтинга и предусматривающая, при сохранении обязательного  
порядка создания резервов на стадии выдачи кредита в покрытие общих ста  
тистических рисков, одновременное предоставление банку полной самостоя  
тельности в разработке методик оценки финансового состояния заемщиков и  
в регулировании резервов исходя из собственной статистики потерь, вплоть  
до отказа от дополнительных отчислений в случае, если созданные регуля  
тивные резервы превышают собственные оценки риска.

4. Определены приоритеты и разработаны методологические подходы развития системы страхования банковских депозитов в России, в том числе:

-дана развернутая характеристика применяемых за рубежом систем страхования депозитов и выявлены основные тенденции их развития, когда при всем разнообразии используемых моделей повсеместным является переход от добровольного к обязательному страхованию, государственное управление, смешанный порядок финансирования, накопительный характер формирования страхового фонда и покрытие страхованием депозитов как физических, так и юридических лиц;

определены недостатки действующей в России системы страхования депозитов (избирательный подход при определении участников, противоречия регулятивных требований по линии лицензирования банков и их допуску в систему страхования вкладов, ограниченность финансовых резервов, которыми располагает система депозитного страхования), что послужило основанием для вывода о переходном характере существующей системы страхования вкладов;

разработаны и обоснованы концептуальные методологические подходы к развитию системы обязательного страхования депозитов, предполагающие переход от избирательного ко всеобщему разрешительному участию банков в этой системе, поддержание платежеспособности системы путем дифференциации ставок страховых взносов в зависимости от финансовой устойчивости банков, наделение Агентства по страхованию вкладов полномочиями по упреждению банкротства и санации банков, а также при их ликвидации, расширение страхового поля посредством увеличения лимита покрытия и сферы страхуемых депозитов, изменение порядка расчета базы для уплаты страховых взносов;

обоснована необходимость создания новой для России системы добровольного страховании депозитов и предложены соответствующие подходы, определяющие правовой статус, характер требований к участию банков в добровольном страховании, источники финансирования, способы управления, охват страховым покрытием, принципы построения ставок страховых

платежей, характер взаимоотношений между надзорным органом, страховщиком депозитов и банками-участниками.

5. Дана характеристика резервных требований к банкам в России и за рубежом с позиций реализации страховой функции фонда обязательных резервов, определены приоритеты и конкретные пути его развития в системе банковских страховых резервов:

-сформулированы общие для различных стран тенденции в развитии системы обязательных резервов, к числу которых отнесены отсутствие меж-страновой унификации в формах и приемах создания обязательных резервов, единообразие правил обязательного резервирования внутри отдельно взятой страны, отход от использования обязательных минимальных резервов в качестве приоритетного инструмента денежной политики в странах с развитыми инструментами регулирования денежного рынка;

доказано, что в рамках общей тенденции снижения роли обязательных резервов продолжает сохранять свое значение их страховая функция, что особенно характерно для стран со "слабыми" рынками и недостаточно развитой системой страхования депозитов;

даны рекомендации по совершенствованию обязательного резервирования в России, реализующие взаимосвязь резервов по активным и пассивным операциям банков и предполагающие установление дифференцированных взносов в ФОР в зависимости от степени финансовой устойчивости банков, предоставление первоклассным банкам возможности исполнения обязательств по резервным требованиям доступными к оперативному использованию запасами ликвидных средств, а также исключение застрахованных банками вкладов и депозитов из резервной базы средств, подлежащих перечислению в резервы.

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования. Теоретическая значимость выполненного соискателем диссертационного исследования состоит в развитии теории и методологии страховых резервов коммерческих банков, в углубленной разработке новых концептуальных положений и подходов к управлению банковскими рисками методами резервирования. Теоретически обоснованные автором пути развития локальных и общих банковских резервов направлены на укрепление устойчивости банковской системы России и ее конкурентоспособности в глобальной экономике, а также на создание необходимых условий для реализации экономической политики государства. Теоретические научные результаты, представленные в диссертационной работе, составляют методологическую основу общей концепции формирования и использования банковских резервов в рамках управления рисками банковской системы.

Практическая значимость исследования заключается в том, что разработанная авторская концепция страховых резервов коммерческих банков доведена до конкретных прикладных механизмов, методических разработок и практических рекомендаций, которые могут быть использованы органами государственной власти, органами банковского надзора и коммерческими банками для целей управления банковской деятельностью, повышения роли бан-

ковской системы России в развитии экономики и укрепления доверия к ней со стороны общества.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертации доложены и обсуждены на международных, всероссийских и вузовских научных конференциях, проходивших в Москве, Саратове, Екатеринбурге, Перми, Астрахани, Днепропетровске и Ташкенте в период с 1988 по 2006 гг.

Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли свое отражение в публикациях автора общим объемом 59,2 п.л., в том числе в изданиях, рекомендованных ВАК - 5 статей объемом 3,7 п.л.

Практические результаты исследования, модели и методы, разработанные в диссертации, были использованы в деятельности Главного управления ЦБ РФ по Саратовской области, ОАО "РОСБАНК" (г.Москва), ЗАО АКБ "Экспресс-Волга" (г. Саратов), ОАО "НВК-банк" (г. Саратов), что подтверждено справками о внедрении. Основные теоретические положения диссертации используются в учебном процессе в Саратовском государственном социально-экономическом университете при преподавании курсов "Банковский менеджмент", "Банковский аудит", "Организация деятельности коммерческого банка", "Учет и операционная деятельность в банках".

## Банковские резервы в системе финансовых отношений

Наличие необходимых финансовых резервов является определяющим условием существования и развития любого финансового хозяйства - будь то экономика страны или частное предприятие. Банковская деятельность с ее четко выраженной финансовой направленностью и высокорисковым характером не составляет и не может составлять в этом отношении какого-либо исключения.

Понимание того, что факт образования и использования банковских резервов является частным случаем проявления общих закономерностей финансовой деятельности, заставляет искать подходы к раскрытию существа банковских резервов в системе финансовых отношений. Избранная методология исследования от более общего к более частному предполагает необходимость проведения теоретического анализа понятий "финансовые отношения" - "финансовое хозяйство" - "финансовое хозяйство банков" - "банковские резервы".

Понятие "финансы" относится к числу широко распространенных обобщающих экономических категорий, характеризующих денежные процессы в экономике.

Как и ряд других общих экономических терминов, финансы трудно определить однозначно, с помощью одного признака. Будучи многогранным понятием, финансы аккумулируют в себе ряд характеризующих их качеств.

Общей основой финансов выступают деньги, денежные средства. Именно с появлением денег возникают финансы. То есть деньги создают основу для появления финансов как самостоятельной сферы движения денежных средств. Поэтому под финансами нередко понимают денежные средства как один из видов экономических ресурсов, обеспечивающих процесс воспроизводства. Соответственно, денежную форму ресурсов воспроизводства именуют финансовыми ресурсами. Деньги превращаются в финансовые ресурсы с помощью финансовых инструментов и механизмов.

Однако характеристика финансов через денежную форму ресурсов недостаточна для определения финансов в качестве самостоятельной экономической категории. Оно, скорее, раскрывает сущность финансов с практической точки зрения.

Другая, определяющая, сторона финансов, которая, собственно, и лежит в основе выделения их как экономической категории, заключается в том, что финансы представляют собой денежные, включая распределительные, отношения. Рассмотрение финансов в данном аспекте позволяет обнаружить, что все финансовые операции предполагают перемещение средств от одних экономических субъектов к другим: от предприятий и домохозяйств к государству, и наоборот; между предприятиями; между предприятиями и домохо-зяйствами и т.п. С помощью такого перемещения происходят движение, распределение и перераспределение стоимости созданного валового внутреннего продукта, а на этой основе - образование различных форм денежных доходов и поступлений у различных экономических субъектов: домохозяйств, организаций, государства. У первых основными формами дохода выступают заработная плата и доходы от собственности; у предприятий - прибыль; у государства - налоги. Соответственно, финансовые отношения распространяются как на область частных финансовых хозяйств (предприятий, домохозяйств), так и на сферу государственных финансов.

Вместе с тем до сих пор в научных кругах российских ученых и среди практиков отсутствует единство в понимании сущности и функций финансов, сферы распространения финансовых отношений. Отечественная наука не может непротиворечиво и четко объяснить, где проходит граница, отделяющая финансы от денег, где начинается и заканчивается действие финансов и в чем конкретно заключаются принципиальные различия этих категорий в реальной жизни и т.д.

До начала 30-х годов XX столетия российская финансовая наука преимущественно стояла на позиции дореволюционной финансовой школы, которая видела принципиальное отличие финансового хозяйства от частного в том, что финансы организуются государством. Достаточно ясно такая позиция была высказана в 1929 г. А.И. Буковецким в работе "Введение в финансовую науку", в которой он выдвинул следующие положения теории финансов: финансы органически связаны с деятельностью государства; их характерной чертой является ограничение пределами государственной сферы; понятие "финансы" не распространяется на денежные отношения внутри предприятий, торговли и прочего; финансы - это не деньги, не ресурсы, а общественные отношения; финансовое хозяйство есть принудительное хозяйство: если исчезнет момент принуждения, то исчезнет и финансовое хозяйство.

Советская финансовая школа формировалась под влиянием старой финансовой школы, но в условиях нового общественно-политического строя, основанного на всеобщей государственной собственности на средства производства и плановой (вместо рыночной) системе хозяйствования.

Обобщая подходы советских и российских экономистов к решению вопроса экономического содержания финансов и составляющих их денежных отношений, можно выделить две концепции: распределительную и воспроизводственную.

## Принципы банковского страхового резервирования

С методологической точки зрения одно из центральных мест в регулировании экономических процессов занимает идентификация принципов осуществления этих процессов. Их определение позволит связать поставленные перед регулированием цели и задачи с конкретными методическим подходами и правилами ведения экономической деятельности. Однако до настоящего времени в этом вопросе образовался научный "вакуум".

В современных лингвистических словарях "принцип" (от лат. principium -основа, первоначало) определяется как: 1) основное, исходное понятие какой-либо теории, учения и т.д.; руководящая идея, основное правило деятельности; 2) внутреннее убеждение, взгляд на вещи, определенная нома поведения; 3) основа устройства действия какого-либо механизма, прибора, установки1. В философских словарях принцип трактуется как центральное логическое понятие, основа системы, представляющее собой обобщение и распространяющее какие-либо положения на все явления той области, из которых данный принцип абстрагировался2.

Общее, что объединяет различные дефиниции, - это понимание принципов как концептуальных подходов к раскрытию процессов и явлений. Применительно к экономическим принципам это определение трансформируется в их характеристику как базовых теоретических понятий, отражающих закономерности, взаимоотношения и взаимосвязи между элементами экономической системы3.

Принимая приведенное определение принципа за исходное, приходится констатировать его исключительно общий характер. Данное определение, наделяя принципы ролью базовых теоретических понятий, не содержит критериев отнесения закономерностей взаимоотношений и взаимосвязей в экономике в разряд экономических принципов. За рамками этого определения остается ответ на вопрос, какие из познанных закономерностей являются базовыми и выступают принципами, а какие могут быть отнесены в число более частных категорий, правил или условий деятельности.

За проблемами дефиниции скрывается более глубокая проблема отсутствия единой методологии разработки и выделения экономических принципов. Изучение доступной литературы по данному вопросу показало, что в настоящее время не существует общего методологического подхода или каких-либо рекомендаций по разработке экономических принципов. Подобное положение царит не только в теории, но и, так сказать, на практике. Обращение к подходам различных экономистов показало, что называемые ими принципы по регулированию и управлению экономическими процессами и явлениями по своей сути отражают представления самих разработчиков о природе явления. Даже в рамках одного объекта регулирования выделяемые разными авторами принципы могут бесконечно различаться в зависимости от ориентации исследователя на различные аспекты управления экономическими процессами (экономику процесса, его организацию, технику проведения, правовое обеспечение и т.д.).

Пожалуй, единственной, бесспорно принимаемой всеми исследователями характеристикой экономических принципов является признание их связи с экономическими процессами, предполагающими осознанные действия субъектов экономики. К экономическим явлениям, представляющим собой объект таких действий, понятие принципов применимо в меньшей степени. Никто не пытался сформулировать принципы денег или капитала, чего нельзя сказать о принципах денежного обращения или осуществления инвестиций1. Говоря о субъектных началах в понятии экономических принципов, следует также отметить осознанность осуществляемых субъектом действий. Если законы и закономерности экономической сферы могут быть непознанными и это не отменяет их действия и объективности, то вряд ли можно говорить о непознанных экономических принципах. Последние, если они таковыми являются, могут быть неназванными, несформулированными, но должны применяться, даже если это происходит стихийно. Данный аспект экономических принципов достаточно точно и полно раскрыт в определении А.Ю. Симановского, который отмечал, что принципы формируют существенный элемент механизма трансформации целей и задач в конкретные нормы, методики, инструкции и алгоритмы ведения определенного вида деятельности2.

Определив общие исходные посылки к исследованию принципов формирования и использования банковских страховых резервов, важно отметить не только наличие широких возможностей в формулировании таких принципов ввиду отсутствия строгой методологии их разработки и определения, но и практически не неисследованное для этого поле деятельности. Дело в том, что в экономической литературе принципы формирования и использования банковских страховых резервов не получили сколько-нибудь целостного освещения.

## Мировой опыт и подходы к созданию резервов на возможные потери по ссудам

С научной точки зрения значение проблеме управления риском банковской деятельности западные ученые-финансисты стали придавать в 1940-1950-х гг., в период активного формирования концепции управления активами и пассивами банков. В рамках этой концепции первая серьезная научная работа, относящаяся к теории банковской фирмы и посвященная моделям формирования банковского портфеля, была опубликована в 1961 г. В 1967 г. было предложено использовать метод линейного программирования для управления банковскими активами, в 1972 г. - обоснована возможность использования этого метода для управления банковским портфелем в целом. В 1968 г. была разработана стохастическая модель управления резервами коммерческого банка. В 1974 г. в рамках традиционной теории банковской фирмы была обобщена реально-ресурсная модель, позволяющая рассматривать роль и поведение банка в финансовой системе. В этом же году появились модели для несовершенных рынков, ориентированные на минимизацию рисков снижения стоимости капитала банка, в 1975 г. - методы управления средствами банка в условиях эффективного рынка, в 1979 г. - теория портфельной диверсификации.

Таковы были основные вехи в развитии научной теории банковской фирмы из тех, которые в дальнейшем имели самое непосредственное отношение к созданию на их основе современных методов управления рисками.

С практической точки зрения период эволюции методологических подходов к созданию резервов на возможные потери по ссудам в их современном понимании начинается с 1938 г., когда в США в рамках процедур инспектирования впервые были изданы стандарты классификации ссуд. По истечении 10 лет, в 1947 г., в практику деятельности коммерческих банков были введены резервы, предназначенные для покрытия потерь по ссудам. До этого момента коммерческие банки руководствовались известной нормой о том, что сомнительные долги нужно распознавать заранее и сразу же делать на них списания из текущей прибыли. Причем долги, как правило, списывались из текущей прибыли и резервов (запасного капитала), а списания основного капитала - это процедура на совсем крайний и нередко безнадежный случай1. Например, американские банки производили вычеты свершившихся кредитных потерь из доходов или чистой прибыли банка, а в российской практике кредиты, нереальные ко взысканию, списывались банками в убыток.

Зарождение идеи классификации активов и создания резервов на покрытие потерь от их списания в рамках банковского надзора определило потребность в разработке регулятором соответствующей методологии резервирования. На первом этапе ее суть заключалась в представлении банку права на списание обесценившейся стоимости актива (его части) за счет накопленного ранее запаса в виде резерва или непосредственно путем уменьшения балансовой стоимости актива. Будучи исторически первым, этот метод создания резервов, совершенствуясь и развиваясь, трансформировался сегодня в традиционный подход к резервированию, который в настоящем исследовании получил название "метод оценки текущей стоимости активов"1.

Традиционный подход к резервированию строится на следующих общепризнанных положениях:

- каждая ссуда имеет индивидуальные признаки обесценения, связанные с индивидуальными (специфическими) обстоятельствами деятельности конкретного заемщика, отрицательно влияющими на его финансовое положение и способность возвратить или обслуживать долг;

- классификацию ссуд производят на индивидуальной основе, исходя из количественных и качественных оценок вероятности дефолта заемщика. Если оценка дефолта заемщика основана на юридическом факте (например, процедуре банкротства), то потери являются неизбежными. В большинстве случаев вероятность дефолта заемщика является предполагаемой, поскольку определяется по результатам содержательного, всестороннего и объективного анализа ситуации, допускающего изменение в лучшую сторону. Это позволяет классифицировать ссуды по группам риска;

- резерв на возможные потери отражает факт признания банком предполагаемой потери активом стоимости в результате его обесценения. При этом размер созданного резерва представляет собой количественно измеренную величину возможных потерь стоимости активов в результате наступления неблагоприятных событий.

Реализация традиционного подхода и его общепризнанных положений в рамках различных систем регулирования, имеющих свои специфические особенности в каждой, отдельно взятой, стране, приводит к различиям в интерпретации общих подходов в специфические страновые методики оценки риска. При этом методики, используемые в различных странах, имеют схожий механизм создания резервов, в основе которого лежат процедуры классификации кредитов по группам риска исходя из определенного набора факторов риска и их критериев, сформулированных регулятором.