Гореликов Кирилл Александрович. Антикризисное регулирование банковского сектора в условиях российской экономики : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2003 145 c. РГБ ОД, 61:03-8/3836-9

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Теоретические основы кризисов в банковской системе и антикризисного регулирования 9

1.1. Объективные предпосылки возникновения кризисных явлений в банковской системе 9

1.2. Формирование устойчивой банковской системы: анализ основных подходов 25

1.3. Методы антикризисного регулирования банковской системой: теория и практика 43

Глава II. Антикризисное управление российскими банками и его совершенствование 82

2.1. Оптимизация системы антикризисного управления в российских банках 82

2.2. Проблемы организации системы страхования банковских вкладов в РФ 107

Заключение 126

Список литературы 129

Приложения 137

**Введение к работе**

**Актуальность темы диссертации.**Проблема банковских кризисов продолжает быть актуальной для ученых и банковских практиков России, осознавших после кризиса банковской системы в 1998г. необходимость понимания причин их возникновения и механизмов развертывания, когда затрагивается большинство банков.

Мировой кризис конца XX века затронул многие страны с переходной экономикой, однако, по-разному, проявился в странах с различными типами банковских систем. Выявление причин возникновения банковских кризисов позволит выработать эффективную антикризисную политику и создать условия для защищенности банковской системы России, как от внешних кризисных шоков, так и собственных внутренних факторов.

Необходимым условием формирования устойчивого развития банковского сектора является своевременная оценка симптомов возникновения банковского кризиса.

**Степень разработанности проблемы.**Значительное количество работ, посвящено теоретическим исследованиям проблем антикризисного управления банками. Это работы российских и зарубежных авторов: Белых Л.П., Грязновой А.Г., Иванова А.Н., Короткова Э.М., Костериной Т.М., Лаврушина О.И., Ларионовой И.В., Лунтовского Г.И., Матовникова М.Ю., Севрука В.Т., Таля Г.К., Тосуняна Г.А, Тютюнника А.В., Энтова P.M., Юна Г.Б., Аллена П.Х., Демиргук-Кунта А., Детражиа Е. и ряда других. Однако, особенности антикризисного регулирования банковской деятельности, по мнению автора, изучены недостаточно полно и, прежде всего, это касается выводов, имеющих практическое значение в современных условиях.

Обобщение имеющейся информации показывает, что она посвящена главным образом организационным, техническим и правовым аспектам преодоления

кризисных явлений в банковской системе, в то время как недостаточное внимание уделено вопросам организации системы предупреждения банковских кризисов и создания системы страхования банковских вкладов в работах не раскрывается достаточно полно. Вопросы антикризисного регулирования банковским сектором остаются теоретически неразработанными, несмотря на их практическую значимость.

Требуется комплексный подход к вопросу обеспечения нормального функционирования банков в условиях возникновения системных и локальных кризисов банковской системы.

Актуальность темы и ее теоретическая и практическая значимость обусловили выбор направления исследования, цели и задачи работы, ее объект и предмет.

**Целью диссертационной работы**является выявление и раскрытие теоретических основ и закономерностей возникновения и распространения банковского кризиса, обобщение зарубежного и российского опыта в области преодоления кризисных явлений в банковском секторе и возможных способов его использования для современных российских условий.

**Задачи диссертационного исследования:**

выявить источники (причины) возникновения и механизм развития банковских кризисов;

проанализировать особенности банковских систем стран с развитой рыночной экономикой в аспекте противодействия и преодоления кризисных явлений в их банковском секторе;

рассмотреть возможности использования мирового опыта банковского антикризисного регулирования для современных российских условий;

разработать рекомендации по оптимизации работы отдела антикризисного управления в российском банке;

научно обосновать практические рекомендации по внедрению и адаптации к условиям российской экономики системы страхования банковских вкладов.

**Объектом исследования**является банковский сектор экономики.

**Предмет исследования**- кризисные процессы в банковском секторе экономики, причины возникновения и факторы, определяющие развитие кризиса, антикризисное регулирование.

**Методологическая и теоретическая основа исследования.**Основой исследования явилась общая теория познания и диалектический метод, с помощью которых были определены источники возникновения, механизм развития и пути преодоления банковских кризисов. В работе использовались, фундаментальный, логический и сравнительный анализ, обобщение и системный подход к анализу экономических отношений в банковской сфере, приемы экономико-статистического анализа.

**Информационной базой исследования**послужили законодательные акты высших органов власти, Указы Президента РФ, Постановления и Распоряжения Правительства РФ, были широко использованы научные труды зарубежных и отечественных ученных. Существенная часть информации получена путем анализа первичной документации ряда российских банков, Государственного комитета статистики РФ, Банка России, Агентства по реструктуризации кредитных организаций за последние несколько лет.

**Научная новизна диссертационного исследования**и **наиболее важные результаты,**полученные лично соискателем:

1. Доказано, что антикризисное регулирование банковского сектора опирается на систему предупреждения и диагностики кризисов в национальной банковской системе. Обнаружение симптомов кризиса и финансовое оздоровление банков на ранних стадиях возникновения проблем в сфере финансов государства является наиболее эффективным и менее затратным, чем преодоление последствий масштабного кризиса всей банковской системы.
2. Выявлено и обосновано различие явлений и соответственно понятий «банковский кризис» и «денежно-кредитный кризис». Доказано, что исходная посылка их разграничения - масштабы распространения кризиса. Банковский кризис воздействует на ограниченный круг организаций -банковские кредитные организации. Денежно-кредитный кризис порождает негативные явления во всем кредитном секторе национальной экономики, а также воздействует на небанковские кредитные организации.
3. Определены условия, при которых, несмотря на кризисные процессы в банковской сфере, в целом банковская система сохраняет свою устойчивость: самостоятельной адаптации банковской системы к резкоменяющимся условиям внешней среды; самостоятельного преобразования структуры банковской системы при сохранении присущих ей качественных характеристик; самостоятельного поиска банковской системой оптимальных условий функционирования.

4. Сформулированы типичные организационные и технологические

проблемы органов банковского надзора в момент возникновения банковского кризиса и обоснованы подходы их решения. Организационные проблемы являются следствием нечеткого разделения ответственности по урегулированию конфликтных имущественных отношений, нечеткого определения объема ресурсов, необходимых для преодоления кризисов и медлительностью принятия решений. Технологические проблемы сводятся к определению регулирующих механизмов, отличных от других органов

надзора за банками, подотчетных бюджетной системе, Федеральному казначейству, Федеральной комиссии по ценным бумагам и другим регулирующим органам государства.

1. Обоснованы важнейшие принципы формирования рациональной и эффективной стратегии антикризисного регулирования банковским сектором: совершенствование механизма принудительной ликвидации неплатежеспособных предприятий-заемщиков; ужесточение обязательных нормативов деятельности банков (достаточности собственных средств, риска на одного или группу связанных заемщиков); введение системы страхования банковских вкладов.
2. Разработаны практические рекомендации по формированию системы страхования банковских вкладов в РФ в условиях банковской реформы и стабилизации посткризисного развития национального банковского сектора. В частности, предложено поэтапное введение системы страхования банковских вкладов с возможностью формирования Сбербанком РФ на начальном этапе автономного страхового фонда, в целях минимизации морального риска при возникновении системного банковского кризиса.

**Теоретическая значимость диссертационного исследования**

заключается в возможности использования выявленных особенностей генезиса банковского кризиса в банковском секторе экономики для дальнейшего развития теории анализа кризисных явлений, совершенствования нормативных документов ЦБ РФ, регулирующих банковское дело.

**Практическая значимость исследования**состоит в предложениях по адаптации зарубежного опыта антикризисного регулирования банковского сектора в современных российских условиях.

**Апробация результатов работы.**Результаты исследования докладывались и обсуждались на конференциях и семинарах, в том числе:

«Антикризисный управляющий - 2000» (Москва, 2000), «Проблемы и перспективы развития системы подготовки специалистов в области антикризисного управления» (г. Москва, 2001), «Актуальные проблемы антикризисного управления: практика и перспективы развития» (г. Москва, 2001) и др. Материалы диссертации используются в учебном процессе при чтении спецкурса для слушателей специального факультета (второе высшее образование), студентов Московского международного института эконометрики, информатики, финансов и права.

## Объективные предпосылки возникновения кризисных явлений в банковской системе

Возникновение банковского кризиса ставит под угрозу нормальное функционирование экономики, парализует не только экономическую жизнь, но взаимоотношения в основополагающих сферах человеческого жизнеобеспечения, угрожая безопасности и стабильности государства. Поэтому диагностика и предупреждение банковских кризисов, особенно в России, как в стране с переходной экономикой должно стать стратегически важным направлением в программах и прогнозах экономического развития.

Кризисы дестабилизируют банковскую систему и экономику страны в целом, поэтому построение устойчивой модели банковской системы предоставляет возможность преодолевать финансовые и экономические кризисы, обеспечивая надежное функционирование экономической и финансовой сферы государства.

Экономическая наука предлагала в прошлом различные теории для объяснения причин кризисов. В основном они подразделяются на три группы: во-первых, теории связывающие причины кризисов со сферой общественного производства (Ж-Б. Сэй, Д. Рикардо, К. Каутский); во-вторых, теории, связывающие причины кризисов со сферой обмена (Дж. Р. Эванс, М. Вирт, К. Жюглар); в-третьих, теории, связывающие причины кризисов со сферой распределения (С. Сисмонди, Е. Дюринг, Дж. С. Милль и ДР-) Экономисты, разделяющие взгляды первой из вышеперечисленных теорий, объясняли промышленные кризисы случайной непропорциональностью общественного производства и отрицали возможность общего перепроизводства. Согласно данной теории избыток производства одних товаров и недостаток других приводят к падению цен и спроса на одни, а рост цен и спроса - на другие. Однако, опираясь на эти взгляды, достаточно трудно объяснить, почему подобная непропорциональность повторяется с достаточно постоянной периодичностью.

Последователи Дж. Р. Эванса, М. Вирта, К. Жюглара утверждали, что кризисы вызываются усилением спекулятивных тенденций на товарном и денежном рынках. Злоупотребления в сфере кредитования, спекуляции на фондовой бирже приводят к возрастанию массы фиктивного капитала, падению курса ценных бумаг, в результате чего происходят банкротства и наступает кризис. Необходимо отметить, что такая логическая связь промышленных кризисов с условиями денежного обращения весьма распространена в экономической науке. При этом одни считают причиной кризисов привилегированное (монопольное) положение крупных банков, в то время как другие - ассоциируют кризисы с излишней либерализацией банковского дела и слабым контролем со стороны государства, а также с диспропорциями в торговом балансе, стимулирующим отток золота за границу. Кризис перепроизводства не может возникнуть внезапно, ему предшествует определенное состояние промышленности и торговли, низкие ставки и переполнение рынка ссудного капитала. В связи с этим, руководствуясь теорией К. Жюглара, кризис может быть предсказан заранее.

Известный русский ученый, автор теории диспропорциональности, М. И. Туган-Барановский (1865 -1919 г.г.) в своей работе «Периодические промышленные кризисы в современной Англии» (1894), обосновал несостоятельность данной теории. В 80-х г.г. XIX века Англия не испытывала потрясений в кредитной сфере, хотя промышленность ее в этот период была в худшем положении, чем в 50-60-х годах, когда банковский сектор испытывал жестокие потрясения. Следовательно, по мнению М.И. Туган-Барановского, основная причина кризисов заключается не в банковской сфере, а является отражением более глубоких хозяйственных процессов.

В основе причин возникновения кризисов перепроизводства, согласно третьей теории, лежит недостаточный рост потребления. По мере расширения производства рынок переполняется товарами, не находящими сбыта. Среди последователей этой теории выделяется С. Сисмонди (1773-1842 г.г.), который (как представитель мелкой буржуазии) предлагал целый ряд объяснений причин кризиса. Он считал, что под влиянием свободной конкуренции сокращаются расходы рабочего класса, а доходы капиталистического класса возрастают медленнее производства. Так как рынок для производимых продуктов ограничивается размером национального дохода, то всякое расширение производства и усиление конкуренции при современной организации народного хозяйства приводит к промышленному кризису или застою торговли.

Эта концепция имела успех в экономической литературе, в частности, ее поддерживал Е. Дюринг, отмечавший постоянную склонность в национальном хозяйстве к нарушению равновесия между производством и потреблением. Критикуя данную концепцию, М.И. Туган-Барановский замечал, что промышленное оживление, напротив, характеризуется повышением заработной платы, то есть увеличением платежеспособного спроса на произведенные товары. Однако за оживлением неизбежно следует цикл кризиса.

## Формирование устойчивой банковской системы: анализ основных подходов

В условиях глобальной и региональной интеграции международных экономических отношений возникновение банковского кризиса в одной стране может оказаться началом кризиса всей мировой экономики. Показательно в этом отношении последнее десятилетие, характеризующееся масштабным по своим последствиям банковским кризисом 1997-1998 г.г. в Юго-Восточной Азии, обусловленным внезапной потерей доверия инвесторов к южно-корейской экономике, вследствие значительного превышения доли внешних заимствований над реальным ВВП. При этом усиление риска внешней задолженности государства находится в существенной зависимости от степени его интегрированности в международные финансовые взаимоотношения. На наш взгляд, чем ниже степень данной интегрированности, тем соответственно выше фактор усиления риска внешней задолженности на мировом финансовом рынке.

Для решения проблемы устойчивости современной банковской системы необходим детализированный анализ факторов, на нее влияющих.

Прежде чем перейти непосредственно к выявлению и анализу данных факторов, следует определить понятие «устойчивость» и ее структуру.

Устойчивость - одна из основных характеристик экономической системы, представляющая собой свойство возвращаться в равновесный, исходный или близкий к нему установившийся режим после выхода из него в результате какого-либо воздействиях . При этом система является устойчивой, если обладает способностью к саморегулированию . Устойчивость трактуется и как стойкость, постоянность, неподверженность риску потерь и убытков . Кроме того, в экономической теории принято выделять понятие финансовой устойчивости и устойчивости денежного обращения. Финансовая устойчивость - стабильность финансового положения, выражающаяся в сбалансированности финансов, достаточной ликвидности активов, наличием необходимых резервов . Устойчивость денежного обращения - состояние оборота наличных денег, которое характеризуется соответствием в движении товарных и денежных масс, функционированием денег со скоростью, вытекающей из объективно складывающихся отношений товарного обращения, и наличием массы денег в обороте на уровне, соответствующем требованиям закона денежного обращения 5.

Таким образом, устойчивость применительно к банку это его финансовое состояние, обеспечивающее в нормальных условиях выполнение всех его обязательств перед вкладчиками, клиентами, контрагентами и государством. При этом устойчивость банковской системы это ее способность нормально функционировать и противостоять различным прогнозируемым и непрогнозируемым воздействиям внешних и внутренних факторов.

## Оптимизация системы антикризисного управления в российских банках

Устойчивость банка во многом определяется потенциалом и возможностями конкретного коммерческого банка при решении вопросов предупреждения и преодоления кризисных явлений.

Особое значение при этом приобретает временной фактор при реализации антикризисных действий, поскольку своевременность мероприятий по выводу банка из кризиса является основополагающим принципом антикризисного управления кредитными организациями.

Рассмотрим этапы организации системы антикризисного управления в банковском учреждении.

Очевидно, что научное понимание организации антикризисного управление в банке позволяет, по нашему мнению, выделить в этом процессе несколько этапов: S подготовительный; S профилактический; S работа непосредственно в условиях возникшей кризисной ситуации.

Подготовительный этап нацелен на создание и развитие механизма, позволяющего своевременно выявить проблемы, угрожающие нормальному функционированию банка, и выработку методов и подходов к решению соответствующих проблем. Подобного рода предупредительные мероприятия включают:

1) составление и модернизацию антикризисных программ;

2) создание системы механизмов, обеспечивающих реализацию программ антикризисного управления;

3) разработку и реализацию механизма своевременного ситуационного реагирования и идентификации проблем банка.

Наиболее характерной чертой профилактической работы является организация мероприятий, позволяющих снизить до минимума вероятность неблагоприятного влияния выявленных потенциальных проблем банка на его финансовое состояние в будущем. Данная стадия антикризисной стратегии заключается:

Во-первых, в организации постоянной работы по выявлению потенциальных проблем банка, способных нанести ему серьезную угрозу в перспективе (как по проведенным, так и по планируемым операциям);

Во-вторых, в проведении анализа последствий и условий развития проблемы;

В-третьих, в разработке и осуществлении превентивных мероприятий, направленных на снижение вероятности ухудшения финансового состояния банка из-за развития выявленных проблем.

Работа в условиях кризиса направлена на принятие активных мер по решению возникших проблем, которые позволили бы нормализовать работу банка, и заключается:

во всестороннем анализе проблем банка;

в определении условий и ресурсов банка для их решения;

в разработке механизма реализации программы по выходу из кризиса;

в контроле и реализации, а также ее текущей корректировке.

В связи с этим особое значение приобретает планирование антикризисных мероприятий, так как начальная фаза кризиса протекает в банке достаточно быстро и неожиданно почти по всем направлениям его деятельности. Например, значительное число банков в августе 1998 года (СБС-Агро, Инкомбанк, Российский кредит и т.д.), оказавшиеся не состоянии проводить платежи клиентов в полном объеме и пытающиеся решать эту проблему как за счет частичного удержания клиентских средств от оттока, так и за счет снижения объема кредитов, попали в ситуацию одновременного увеличения расходов и уменьшения доходов. Данные тенденции привели к падению уровня собственного капитала, сужению потенциальных возможностей банка длительное время повышать плату за привлеченные ресурсы, возникновению конфликтов с клиентами и необходимости реструктуризации краткосрочных ресурсов в долгосрочные, ухудшению качества активов и многому другому. Часть этих процессов взаимосвязана между собой, а другая часть - нет, поэтому они имеют разную эффективность и различные последствия для банка. Необходимо сразу отметить, что, если условия, последствия, механизм и последовательность его реализации заранее не определены, результат работы по антикризисному управлению будет находиться в сильнейшей корреляции от случайного стечения обстоятельств, при этом велика вероятность появления серьезных просчетов при принятии управленческих решений.

Рассматривать предупреждение данных событий необходимо в аспекте подготовки специального документа, - «Антикризисная политика банка», - в рамках которого могут быть изложены все необходимые этапы в деятельности банка при возникновении кризиса, а также предусматривается деятельность структурных подразделений в части профилактики кризисных явлений.