Бочкарева, Ольга Дмитриевна. Снижение текущих расходов как способ повышения эффективности проведения ликвидационных процедур в кредитных организациях : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Бочкарева Ольга Дмитриевна; [Место защиты: Гос. ун-т упр.].- Москва, 2013.- 175 с.: ил. РГБ ОД, 61 13-8/1961

**Введение к работе**

**з**

**Актуальность темы диссертационного исследования.** Кризисные явления в любом государстве предполагают необходимость адекватной реакции на происходящее, принятия мер с целью недопущения в дальнейшем подобных ситуаций, распространения последствий их и т.д. В соответствии с действующими нормами законодательства о банкротстве Банк России и Агентство по страхованию вкладов (далее - Агентство, АСВ) в настоящее время являются единственными в нашей стране организациями, которым доверено проведение ликвидационных процедур в отношении банков-банкротов. Основными целями деятельности Банка России в числе прочих являются: развитие и укрепление банковской системы и обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. Осуществление поставленных целей невозможно без проведения своевременных и оперативных мероприятий, направленных на ликвидацию нежизнеспособных кредитных организаций. Таким образом, Центральный банк и Агентство повышают эффективность работы всей банковской системы в целом.

Миссией Агентства является эффективная защита прав и законных интересов вкладчиков и иных кредиторов проблемных и несостоятельных российских банков, стимулирование кредитных организаций к ответственному ведению бизнеса, содействие поддержанию стабильности банковской системы Российской Федерации.

Агентство обеспечивает:

уверенность общества в сохранности сбережений в российских банках;

надежную защиту прав кредиторов при санации и ликвидации банков;

минимизацию ущерба, наносимого экономике и обществу прекращением функционирования банков;

дисциплинирующее воздействие на банки, поощрение их разумного поведения и эффективного управления рисками;

информированность заинтересованных лиц о системе страхования вкладов;

постоянную способность эффективно осуществлять свои функции;

ответственное управление ресурсами Агентства.

Для достижения указанных целей необходимо постоянное стремление к улучшению качества проведения законодательно установленных процедур банкротства, ответственного отношения работников Агентства, поиск оптимальных вариантов решения текущих и стратегических вопросов. Ликвидационные процедуры, по сути, являются основным (наиболее крупным) направлением деятельности Агентства. Первоочередное соблюдение прав и

законных интересов граждан, соблюдение принципа добросовестности и разумности является основой для определения перспективных направлений развития Агентства.

Кроме того, нет сомнений во взаимосвязи и неделимости процессов в рамках конкурсного производства. Размер средств, направленных на удовлетворение требований кредиторов, прямо зависит от размера конкурсной массы, пополняемой за счет реализации имущества банка и возврата дебиторской задолженности. Зависимость названных частных процессов от общей регламентации ликвидационных процедур неоспорима, поэтому для определения основных направлений оптимизации стоит обратиться к оптимизации общих процессов, обращая внимание на особенности, присущие отдельным мероприятиям в рамках конкурсного производства (оптимизация текущих расходов, рациональное использование средств конкурсной массы и т.д.).

В рамках ликвидационных процедур осуществляется огромное количество установленных законодательно или принятых обычаями делового оборота процессов. Анализируя направления протекания их и сделав выводы о результатах, можно говорить о повышении эффективности деятельности Агентства как конкурсного управляющего.

При определении эффективности работы Агентства следует считать основным ее показателем процент удовлетворения требований кредиторов. В настоящее время ведутся активные споры на тему выбора наиболее точного показателя, отражающего актуальные результаты деятельности государственной корпорации. Обсуждения ведутся как в средствах массовой информации, так и в самом Агентстве.

Повышения эффективности работы в любой организации можно добиться несколькими способами. Одним из наиболее простых и объяснимых является контроль за движением денежных средств. Расходование денег на оплату текущих расходов банка, по мнению Банка России, является едва ли не самым сложным участком в работе представителя конкурсного управляющего. При этом контроль за расходованием средств из конкурсной массы ликвидируемой кредитной организации осуществляется с различных направлений: Банком России, членами комитета кредиторов банка, внутренними контролирующими подразделениями Агентства.

В целях соблюдения норм действующего законодательства и информирования заинтересованных лиц представителем конкурсного управляющего (ликвидатора) банка в ходе ликвидационных процедур подготавливается ряд отчетов

о своей деятельности, публикаций, форм бухгалтерской и аналитической отчетности и пр.

Таким образом, деятельность Агентства осуществляется в соответствии с требованиями законодательства о банкротстве, является прозрачной, контролируемой как с внутренней (аудит), так и с внешней стороны (государственные органы контроля). При этом актуальной на текущий момент становится тема рационального использования средств конкурсной массы для обеспечения наибольшего процента удовлетворения требований кредиторов, что и является основной задачей АСВ. Особый интерес к теме исследования определяется недостаточной изученностью вопроса рационального использования ресурсов банка-банкрота.

**Степень научной разработанности проблемы.** Изучению проблем современной банковской системы России уделено много внимания в исследованиях таких отечественных ученых как Ф.Т. Алескерова, Е.Ф. Жуков, Г.Н. Белогла-зова, СИ. Берлин, М.Ю. Матовников, A.M. Тавасиев, В.А. Москвин, Ю.В. Головин. Правовые проблемы, возникающие в процессе создания и функционирования кредитных организаций, проработаны в исследованиях A.M. Тавасиева, Н.Д. Эриашвили, Пашенцева Д.А. и других авторов. Определению роли банков в международной финансовой системе, изучению опыта развития банковских систем за рубежом посвящены исследования Н.Ю. Ерпылевой, А.З. Астапович, В.В. Круглова, А.В. Печниковой.

Вопросы банкротства кредитных организаций, правовые особенности, ликвидационные и санационные процедуры, применяемые в делах о банкротстве в зарубежных странах и РФ, и пути их совершенствования, возможность использования для повышения эффективности института банкротства в нашей стране широко изучены исследователями B.C. Белых, А.А. Дубинич, М.Л. Скуратовским, П. Баренбойм, Д.В. Скрипичниковым.

Следует упомянуть о разработках работников и руководителей ЦБ РФ и Агентства. Особую роль Агентства и его дальнейший путь развития в современной российской экономике изучал бывший генеральный директор АСВ А.В. Турбанов.

Вопросы банкротства кредитных организаций находят отражение в трудах зарубежных авторов. Изучением правовых основ и перспективных направлений развития банковских систем в США и Европе занимались, например, такие экономисты как А. Поллард, Т. Пассейк, Marine, Ramakrishnan, Gregoriou и пр.

**Цель и задачи диссертационного исследования.** Целью диссертационного исследования является разработка практических рекомендаций по повышению

эффективности деятельности АСВ при осуществлении мероприятий конкурсного производства путем снижения текущих расходов, повышения степени удовлетворения требований кредиторов и соблюдения установленных требований законодательства о банкротстве. В ходе работы ставятся и решаются следующие задачи:

определить значение и роль Агентства в процедуре конкурсного производства;

уточнить способы проведения ликвидационных процедур в РФ и за ее пределами, определить перспективные направления развития института банкротства кредитных организаций;

выявить законодательные проблемы проведения мероприятий конкурсного производства;

проанализировать действующую структуру текущих расходов на проведение ликвидационных процедур в различных регионах России;

разработать модель взаимодействия АСВ и Банка России в ходе конкурсного производства;

определить факторы влияния на структуру текущих расходов ликвидируемых кредитных организаций;

усовершенствовать механизм привлечения специализированных организаций для оказания услуг банкам-банкротам в соответствии с требованиями действующего законодательства, учесть индивидуальные особенности кредитных организаций (месторасположение, объем и структура активов, основные направления деятельности до отзыва лицензии и пр.);

разработать модель проведения ликвидационных мероприятий с учетом выдвинутых предложений по повышению эффективности расходования средств конкурсной массы.

**Объект исследования.** Объектом исследования является институт конкурсного производства (ликвидации) кредитных организаций в России.

**Предметом исследования** является порядок осуществления текущих расходов на проведение ликвидационных мероприятий, методологические проблемы, связанные с совершенствованием механизма взаимодействия Агентства с привлеченными специализированными предприятиями.

**Теоретическими и методическими основами** диссертационного исследования являются разработки и концепции современных отечественных и зарубежных ученых в отношении изучения проблем института банкротства (в частности банкротства кредитных организаций), а также внутренние исследования работников Агентства в отношении определения роли АСВ в современной практике

конкурсных производств проблемных банков, повышения значения и качества проводимых мероприятий, разработка законодательных инициатив для усовершенствования механизма работы.

Для решения поставленных задач использованы как общенаучные, так и частные методы. Проведен сбор информации о структуре расходов ликвидируемых кредитных организаций, проанализированы данные о способе и порядке взаимодействия АСВ, Банка России и специализированных организаций-контрагентов, предоставляющих услуги Агентству. При помощи методов экономико-математического моделирования составлены графики, отражающие структуру активов ликвидируемой кредитной организации, распределение КО по регионам РФ, уровень расходования денежных средств при различных стадиях конкурсного производства и т.д. Автором активно использовались принципы системного подхода. Благодаря сочетанию различных методов обеспечивается всестороннее изучение поставленных вопросов.

**Информационной базой исследования** послужили данные отчетов о деятельности Агентства за период с 2009 по 2012 гг. В работе использовались материалы Центрального банка РФ, статистические данные Агентства, публикуемые данные о структуре расходов ликвидируемых кредитных организаций. Важную роль сыграли данные Единого федерального реестра сведений о банкротстве, а также материалы периодической печати, размещенные в федеральных и региональных изданиях. При подготовке диссертационного исследования также использованы непубликуемые данные отчетности ликвидируемых кредитных организаций из практики работы Центрального банка РФ и Агентства.

**Область исследования.** Исследование проведено по специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит» паспорта специальности ВАК согласно разделу 10 «Банки и иные кредитные организации» (10.5 «Устойчивость банковской системы РФ и стратегии ее развития» и 10.18 «Проблемы адекватности становления и развития банковской системы РФ»).

**Научная новизна работы** определяется предложениями о повышении эффективности деятельности Агентства путем использования индивидуальной программы при проведении ликвидационных процедур в отношении каждой ликвидируемой кредитной организации, что способствует повышению степени удовлетворения требований кредиторов, ускорения осуществления мероприятий конкурсного производства и повышению уровня доверия граждан к банковской системе страны.

Основные выносимые на защиту положения имеют следующие **элементы научной новизны.**

1. Предложено новое определение понятия «комплексный подход» при проведении мероприятий конкурсного производства. При наступлении страхового случая необходимо рассмотрение механизма банкротства с учетом индивидуальных особенностей кредитной организации (региона регистрации, объема активов и обязательств, наличия региональной сети, особенностей деятельности до отзыва лицензии и т.д.). Таким образом, комплексный подход представляет собой проведение всестороннего анализа деятельности кредитной организации до отзыва лицензии, выявление особенностей и основных перспективных направлений пополнения конкурсной массы, составление индивидуального плана мероприятий конкурсного производства на основании требований действующего законодательства и с учетом индивидуальных особенностей проблемной кредитной организации.
2. Автор считает целесообразным предложить передачу функций временной администрации по управлению кредитной организацией Агентству, что даст возможность объединения ликвидационных мероприятий, передачи их в руки одного государственного органа. Учитывая особый статус Агентства, строго регламентированный характер и механизм проведения ликвидационных процедур, необходимо не забывать о роли Банка России как контролера и основного регулятора проводимых мероприятий. Передача функций позволит сэкономить время проведения ликвидационных мероприятий, избавит от необходимости изменения в составе работников, осуществляющих действия по реализации установленного законодательно механизма банкротства.
3. В целях актуализации деятельности Агентства необходимо произвести пересмотр критериев конкурсного отбора специализированных организаций, оказывающих услуги банкам-банкротам. При определении необходимости привлечения специализированной организации предлагается опираться на результаты комплексного анализа особенностей ликвидируемой кредитной организации.

В соответствии с последними изменениями в законодательстве о банкротстве перечень функций Агентства существенно расширился и в перспективе будет еще длиннее. При этом процедуры конкурсного производства требуют особого внимания и вовлеченности в процесс, что особенно трудно в условиях увеличения числа страховых случаев в различных регионах России. Агентством привлечен ряд организаций, оказывающих специфические услуги в ходе конкурсного производства, которые в соответствии с действующими нормами законодательства не могут быть проведены работниками государственной корпорации в силу их уникальности. Для выбора указанных организаций объявляются конкурсные отборы, организации проходят процедуру аккредитации при Агент-

стве и т.д. Для определения соответствия фирмы общим требованиям закона и внутренним требованиям АСВ разработаны специальные критерии отбора. На основании анализа существующих критериев отбора специализированных организаций, привлекаемых для оказания услуг проблемным банкам, автором проведена группировка организаций по сходным категориям. При этом проведенный анализ показал, что указанные показатели требуют пересмотра.

4. Предлагается рассмотреть возможность частичного сокращения исполь  
зования услуг привлеченных специализированных организаций или пересмотра  
особенностей их оказания, учитывая ограниченность ресурсов конкурсной мас  
сы, направляемых на оплату текущих расходов, периода проведения мероприя  
тий конкурсного производства и необходимости своевременного проведения  
обозначенных в законодательстве мероприятий.

Подобные выводы сделаны на основе изучении практики ведения ликвидационных процедур в различных регионах России, а также выявления основных направлений расходования средств конкурсной массы. Проанализированы основные статьи текущих расходов, причины высокой доли указанных расходов в общем объеме расходов банка. Основную долю расходов составляют средства, направляемые на оплату услуг привлеченных специализированных организаций.

5. Разработан комплекс мер и предложений по повышению степени ответ  
ственности работников, сопровождающих конкурсное производство, в разрезе  
направлений деятельности специалистов предложены пути повышения эффек  
тивности и мотивации их деятельности.

Анализ расходов ликвидируемых кредитных организаций показывает наличие возможностей рационализации существующих договорных отношений как со сторонними привлеченными организациями, так и со специалистами, сопровождающими процесс ликвидации банков-банкротов. Автор предлагает пересмотреть существующий порядок привлечения специалистов и условий заключения договоров с ними. Необходимо повышение уровня ответственности работников привлеченных организаций, пересмотр порядка оплаты услуг, отказ от авансовых платежей и пр.

6. Предлагается расширить штаты работников Агентства путем приема на  
работу бывших работников банка (относится к работникам бухгалтерии, юриди  
ческой службы, канцелярии, заведующего хозяйственной деятельностью). Зачас  
тую названные специалисты обладают уникальной информацией и квалификаци  
ей, наработка которой сторонними специалистами займет неоправданно долгий  
срок, что негативно скажется на процедуре банкротства. Однако при заключении  
договора необходима тщательная проверка специалистов на предмет выявления

конфликта интересов, возможности целенаправленного нанесения вреда интересам кредиторов и передачи информации заинтересованным лицам. Особое внимание уделяется проведению контрольных мероприятий, текущему мониторингу деятельности как привлеченных организаций, так и отдельных работников.

7. Разработана модель проведения ликвидационных мероприятий с учетом выдвинутых предложений по повышению эффективности управления текущими расходами. Основными элементами модели являются стадии процесса конкурсного производства. На базе изменения методов оказания услуг ликвидируемым кредитным организациям просчитан положительный экономический эффект полного и частичного отказа от услуг привлеченных специализированных организаций.

**Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования.** Результаты работы и сделанные выводы ценны возможностью увеличения объема выплат кредиторам ликвидируемых кредитных организаций, т.е. приближением к достижению основной цели деятельности АСВ. Повышение эффективности расходования средств конкурсной массы, качества проведения ликвидационных мероприятий и деятельности Агентства способны положительно повлиять на развитие банковской системы в целом.

Одной из актуальных проблем, стоящих перед АСВ в настоящее время, является стремление к повышению эффективности деятельности при условии необходимости соблюдения требований законодательства о банкротстве. Сокращение сроков конкурсного производства путем отказа от проведения части мероприятий иногда чревато нарушением законных прав и интересов кредиторов. Отказ от участия в судебных заседаниях, с одной стороны, экономит средства и время конкурсного производства, но несет риск потери средств (возможного взыскания с должника судебными органами) и т.д. Соблюдение вышеназванного баланса при достижении улучшения текущих показателей структуры расходов, по мнению автора, и есть основная проблема Агентства. Проведенные исследования позволяют использовать их результаты при формировании перспективных направлений деятельности АСВ и взаимодействия с привлеченными организациями и работниками.

Практическая значимость проведенного исследования состоит в возможности использования предложенных автором направлений и способов повышения эффективности расходования средств конкурсной массы в ходе проведения ликвидационных мероприятий в банках-банкротах (региональных и московских).

**Апробация результатов исследования.** Проблема особого статуса Агентства в российской экономике исследовалась автором на протяжении длительного

времени. Основные положения, проблемные вопросы обсуждались на конференциях в Государственном университете управления (г. Москва, 2007, 2010, 2011, 2013 гг.), получили положительную оценку при обсуждении за «круглым столом» работников АСВ «Проблемы дальнейшего развития Агентства» (г. Москва, 2012 г.) и других. По проблемам диссертационного исследования автором опубликованы работы о становлении, развитии и дальнейших перспективах деятельности Агентства, о новых функциях в свете изменения законодательства и мерах по повышению эффективности деятельности, общим объемом в 2,5 п.л.

**Состав и структура работы**

Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих десять параграфов, заключения, библиографии и приложений. Общий объем диссертации - 175 страниц. Диссертация включает в себя 13 таблиц, 2 схемы, 8 рисунков и 7 приложений. В диссертации использовано 177 источников, из которых 165 на русском языке, 12 - на иностранном языке.