Глинкин Вячеслав Евгеньевич. Управляемая реструктуризация банковского сектора региональной экономики : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Владивосток, 2004 201 c. РГБ ОД, 61:04-8/3791

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Реализация политики структурных преобразований и нововведений в банковских системах рыночных экономик 11

1.1. Особенности трансформации денежно-кредитных отношений и реализации государственных интересов в устойчивости банковских институтов 11

1.2. Основные механизмы реструктуризации банковских систем в условиях изменяющихся тенденций в экономиках 25

1.3. Оценка предпосылок и факторов управляемых структурных преобразований в национальном банковском секторе 40

Глава 2. Методы предупреждения и регулирования факторов деструктивного развития банковской системы в регионе 58

2.1. Аналитическая оценка способов превентивного и оперативного надзора реагирования на кризисные явления в банковском секторе 58

2.2. Инструментарий инспектирования кредитных организаций региональной экономики 79

2.3. Проблемы в реализации мер системного предупреждения кризисных ситуаций на денежном и финансовом рынках 96

Глава 3. Современные подходы к диалектике управляемой реструктуризации банковского сектора региона 111

3.1. Методология системного содержательного банковского надзора в циклической экономической динамике 111

3.2. Методические подходы организации комплексного мониторинга предпосылок и факторов неустойчивого развития банка 128

3.3. Инструментарий планомерных структурных преобразований банковских институтов 144

Заключение 157

Библиографический список 162

Приложения

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Современный этап развития России (последние 10-12 лет) принято называть периодом системных трансформаций. Основной смысл происходящего в стране состоит в том, что процессы разрушения общественных отношений, сложившихся на предыдущем этапе исторического развития, и формирование, становление совершенно новых отношений идут одновременно.

Российская банковская система после финансово-экономического кризиса 1998 г. официально вступила в этап структурного обновления и инноваций в управлении и регулировании, характеризуемый как период «... формирования развитого и эффективного банковского сектора ...»'. Достижение этой целевой задачи невозможно без создания надежного механизма предупреждения кризисных явлений в деятельности кредитных институтов и развития инструментария, своевременно предотвращающего дестабилизацион-ные процессы на денежном и финансовом рынках.

Реструктуризация банковской системы в целом и ее составляющих должна соответствовать сложной многоаспектной конструкции денежного и финансового рынков, динамичным изменениям в экономике макро- и микроуровней и учитывать основные объективные тенденции трансформационных процессов в системе денежно-кредитных отношений. Между тем организационно-методическое обеспечение современного этапа реформирования национального банковского сектора не проработано, параметры и цели реструктуризации не ясны, механизм реализации методов и инструментария содержательного банковского надзора, отвечающего международным правилам ведения бизнеса и учитывающего специфику функционирования банков в российских условиях, не исследован.

1 Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на 2004 год и на период до 2008 года. - search/doc/view.asprid.

Опыт предшествующих лет становления российского банковского бизнеса в рыночных условиях, анализ официальных документов, а также научных публикаций по проблемам развития банковского сектора позволяют заключить, что основное внимание специалистов управления и исследователей денежно-кредитного сектора экономики сосредоточено на отдельных составляющих организационно-функциональной структуры банковской системы, на соотношении крупных, средних и малых банковских организаций, на распределительных пропорциях банковского капитала и банковских активов.

Такое видение структурных преобразований существенно обедняет содержание, цели, задачи, направления трансформаций в банковском секторе экономики, сужает механизм реализации государственной стратегии развития данного сектора, снижает результативность накопленного созидательного потенциала на структурную конструкцию и структурную динамику реального сектора экономики России.

Вышеназванные нерешенные проблемы теоретического и методического содержания определили актуальность темы диссертационного исследования.

**Степень разработанности проблемы.**Исследования отдельных аспектов механизма реструктуризации банковских институтов, банковского капитала, активов, технологий, систем управления банком применительно к стабильно развивающимся экономикам нашли отражение в работах известных зарубежных исследователей банковского дела и управления системными преобразованиями в этом секторе: Д.Д. Ван-Хауза, Ф. и М. Джонсона, Э. Дж. Долана, П.-Р. Коттера, Т.В. Коха, Р. Кэмпбелла, М.Х. Мескона, Р.Л.Миллера, Э.Рида, П.С. Роуза, Т. Сайерса, Дж.Ф. Синки, мл., Д. Фишера и др.

Проблемы трансформации денежно-кредитных отношений, формирования адекватной структуры банковского сектора, способов организации, функционирования, управления рисками в переходный к рынку период изучались российскими учеными: А.И. Ачкасовым, Ю.А. Бабичевой, А.П. Бе-

лых, М.З. Бором, Э.Н. Василишеным, Е.А. Воробьевой, М.Б. Диченко, В.В. Ивановой, Д.А. Киселевым, И.Д. Мамоновой, Ю.С. Масленченковым, Е.В. Неволиной, Г.С. Пановой, О.Л. Роговой, В.К. Сенчаговым, А.Ю. Сима-новским, Н.Э. Соколинской, А.Н. Трифоновым, Н.В. Фадейкиной, И.Ф. Ци-сарь, В.П. Чистовым, Е.Б. Ширинской, М.М. Ямпольским и др.

Особенности развития банковского бизнеса в регионах России, методология реструктуризации бизнес-процессов, методы экспресс-анализа банковской деятельности, проблемы разработки и внедрения управленческой и операционной среды в многофилиальных кредитных организациях исследовались дальневосточными учеными: В.Ф. Бадюковым, Л.И. Вотинцевой, О.Г. Иванченко, С.Н. Леоновым, М.Р. Оленичевой, В.А. Останиным, Ю.В. Рожковым, В.В. Рудько-Силивановым, В.В. Савалеем, А.И. Фисенко. На позицию автора оказали влияние труды ученых, занимающихся региональными проблемами экономики и территориального управления, среди которых А.Г. Гранберг, В.И. Ишаев, П.А. Минакир и др.

В то же время исследователи банковских проблем объективно оставляли вне поля научных разработок вопросы структурных преобразований в банковском секторе на постоянно возобновляемой основе. Необходимость в изучении данных аспектов обусловлена изменениями в базовых предпосылках развития банковского бизнеса, усилением роли государственного регулирования в установлении наиболее оптимальных пропорциональных зависимостей и структурных связей между различными подсистемами и элементами в экономике в целом, ее сферах, воспроизводственных стадиях и процессах.

В этой связи **основная идея диссертации**заключается в разработке элементов воспроизводственного механизма реструктуризации банковского сектора региональной экономики.

**Цель и задачи исследования.**Цель диссертационного исследования состоит в разработке научных подходов и предложений по формированию системы институционально-инструментального обеспечения структурных пре-

образований в банковском секторе региональной экономики на постоянно возобновляемой основе.

В соответствии с намеченной целью в работе решались следующие взаимосвязанные задачи:

обоснование методологических положений, выделение базовых принципов, целей, задач, параметров управляемой реструктуризации банковского сектора региональной экономики с учетом стратегической направленности развития национальной банковской системы и особенностей структурной политики региона;

выявление тенденций развития регионального банковского сектора, оценка надзорного реагирования на деструктивные явления в функционировании кредитных организаций и пороговых параметров устойчивого развития, а также оценка качественных параметров контроля кредитных организаций на базе мониторинга выделенных признаков проблемности;

обоснование механизмов стратегической и финансовой управляемой реструктуризации банковских институтов региональной экономики, включающих стимуляторы системных комплексных изменений и нововведений;

разработка методических положений организации системного содержательного банковского надзора и контроля деятельности кредитных организаций, имеющих различные пороговые параметры устойчивого функционирования;

классификация признаков проблемного банка с позиций критериев эффективности корпоративного управления и достижения пороговых параметров устойчивого развития, а также оценка качественных параметров контроля кредитных организаций на базе мониторинга выделенных признаков проблемности.

Объектом исследования являются банковский сектор и институционально-инструментальное обеспечение его реструктуризации в региональных экономических системах.

**Предмет**исследования диссертационной работы - совокупность экономических и организационных отношений по формированию и реализации механизмов взаимодействия кредитных организаций с институтами регулирования и надзора по осуществлению управляемой реструктуризации банковского сектора региона.

**Научная методология исследования**базируется на современных достижениях теории и практики, принятых законах, правовых актах регулирования банковских систем зарубежных стран и России, на результатах научных исследований и практических разработок российских и зарубежных ученых и специалистов, на работах научно-исследовательского сектора кафедры «Финансы и кредит» ДВГАЭУ в области денежно-кредитных отношений, банковского менеджмента, государственного регулирования рыночной экономи- -ки, повышения устойчивости и надежности кредитных организаций и банковской системы.

В качестве информационной базы использованы статистические и аналитические материалы Банка России, Главного управления Банка России по Приморскому краю и Сахалинской области, Госкомстата РФ, Администрации Приморского края и Сахалинской области, практические разработки в области регулирования и надзора деятельности региональных банков, в которых автор принимал личное участие, а также материалы научно-практических конференций и Международных банковских конгрессов, проходивших в городах Санкт-Петербург и Владивосток.

Для достижения цели диссертационного исследования и решения поставленных в нем задач автором использовались основные методы научных исследований, в том числе системный и логический анализ, экономико-статистические методы, контент-анализ и др.

**Научная новизна диссертационного исследования**состоит в теоретическом обосновании элементов механизма реструктуризации банковского сектора на планомерной и управляемой основе и разработке

практических рекомендаций по реализации инструментария содержательного банковского надзора.

Элементы научной новизны заключаются в следующем:

уточнено содержание современного процесса реструктуризации национального банковского сектора и выделены критерии структурных организационно-функциональных преобразований кредитных институтов в изменяющихся условиях финансово-экономической среды;

выявлены принципы, условия и факторы управляемой реструктуризации банковского сектора во взаимосвязи с общеструктурными изменениями в национальной и региональной экономике;

выделены три классификационные группы проблемности банков, базирующиеся на оценке степени проявления рисков в финансовой и управленческой деятельности: слабый банк без признаков проблемности, потенциально проблемный банк, реально проблемный банк;

разработан инструментарий системного текущего надзора на базе комплексной информации, поступающей в надзорную и инспекционную службы территориального учреждения Банка России и учитывающей международные основополагающие правила работы надзора со слабым банком;

разработаны рекомендации по реализации механизма реструктуризации регионального банковского сектора на постоянной возобновляемой основе, воспроизводство которой стимулируется мерами превентивного банковского надзора, а также комплексными изменениями и нововведениями на денежных и финансовых рынках и в региональной экономике.

Основные научные **результаты исследования**состоят в том, что автором:

выявлены общие и особенные условия, признаки и предпосылки рест  
руктуризации банковских систем и кредитных институтов, осуществляемой в  
различных национальных экономиках;

сформированы принципиально новые методические подходы к определению пороговых параметров устойчивого развития банка на основе оценки финансового состояния и качества управления кредитной организацией;

разработаны рекомендации по формированию эффективного корпоративного контроля в системе: «надзорные органы - менеджмент банка — правление (совет) банка»;

разработана структурная блок-схема текущего контроля и систематизации выявленных нарушений в процессе инспектирования кредитных организаций на базе мониторинга факторов, характеризующих качество корпоративного управления;

даны оценка оперативности надзорного реагирования на изменения качественных параметров в системе управления банком, приводящих к проявлению различной степени рисков ликвидности, и обоснование условий и факторов организации в регионе оперативного надзора и контроля за состоянием устойчивости кредитных организаций;

разработаны рекомендации по адекватному превентивному и оперативному реагированию на появление ситуации проблемности кредитной организации;

разработаны предложения по организации мониторинга ошибок и факторов, требующих углубленного изучения надзорными и контролирующими органами.

**Практическое значение и апробация работы.**Содержащиеся в диссертации теоретические выводы и практические предложения ориентированы на использование их в деятельности департаментов Центрального банка, его территориальных учреждений, в частности расположенных в Дальневосточном федеральном округе, а также для выработки мер по повышению устойчивости банковского сектора и снижению уровня рисков, обусловленных как внешним, так и внутренним воздействием.

Важное значение для территориальных учреждений имеют предложения по реализации элементов механизма управляемой реструктуризации, постоянным стимулом которой выступает содержательный банковский надзор.

Результаты данного исследования использованы при выработке методик по оценке ошибок, рисков в банковской деятельности и предложений по проведению превентивных и оперативных мер надзорного реагирования, применяемых инспекционной службой Главного управления Банка России по Сахалинской области.

**Основные положения диссертационной работы докладывались**на региональных конференциях и отраслевых семинарах: 36-й научно-практической региональной конференции (г. Южно-Сахалинск, 2000 г.); заседании круглого стола Московской банковской школы «Проблемы надзора и регулирования банковского сектора на современном этапе» (2000 г., 2003 г.).

**Публикации:**по теме диссертации опубликовано 6 работ общим объемом 4,2 п. л.

Диссертационное исследование изложено на 161 странице основного текста, состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка из 176 наименований, 9 приложений. Работа иллюстрирована 12 таблицами и 10 рисунками.

## Особенности трансформации денежно-кредитных отношений и реализации государственных интересов в устойчивости банковских институтов

Страны, столкнувшиеся с банковскими кризисами, а этого не избежало ни одно государство в мире, продемонстрировали огромное многообразие подходов к их преодолению и предупреждению системных рисков.

Исследователи выделяют четыре основных типа банковских кризисов, волна которых наблюдалась с конца 70 — начала 80-х годов. Учет особенностей типов обуславливает адекватное применение способов и форм их разрешения как качественно, так количественно [67, 75, 105, 112,118, 121, 136].

Кризисы перегрева конъюнктуры «общества потребления» касаются главным образом депозитно-кредитных и сберегательных банков, взятых по отдельности или во взаимосвязи. Это локальный тип кризиса доверия отдельным банкам, содержащего риски его перерастания в системный кризис, подобный тем, какие наблюдались в 80-90-е годы в США, скандинавских и некоторых других европейских странах. Они носили преимущественно экономический потребительский характер и были вызваны либерализацией национальных денежных рынков, особенно дерегулированием банковской деятельности в период роста спроса на кредиты, предназначенные для стимулирования массового потребления.

Долговые финансовые, или инфляционные, кризисы. Они охватили в 1994-1995 гг. латиноамериканские страны, в 1997 г. - страны Юго-Восточной Азии. Это кризисы банков в странах-импортерах достижений банковской революции, которые пошли по пути шоковых реформ традиционного защитного протекционизма в отличие от наступательного коллективного протекционизма, который характеризует поведение развитых стран — ведущих мировых кредиторов.

Кризисы в развивающихся странах, хотя и сохраняют экономическую природу, не являются конъюнктурными, возникшими в рамках эйфории потребительского спроса. Они содержат более серьезные угрозы для подрыва доверия не только банковской системе, но и национальной валюте, а также политике находящегося у власти правительства, из-под контроля которого старается выйти частный капитал. Он предпочитает подчиниться контролю более сильных иностранных банков и более гибких правительств зарубежных стран. В этом случае возникает синдром спекулятивной утечки ликвидности и капитала за границу. Однако инфляционный кризис все же не затрагивает основ доверия граждан государству в целом как политической системе.

Кризис протекционных регулирующих норм бюрократического управления выражается в утрате доверия к государственным механизмам распределения инвестиционных кредитов, которые используются банками для обслуживания спекулятивных и агрессивных корпоративных потребностей. Интересы государственной и корпоративной бюрократии имеют тенденцию сращиваться как на финансовой, так и личной основе. В странах с переходной экономикой подобное сращивание имеет, по существу, неконтролируемый характер, обусловленный стремлением бюрократии и приближенного бизнеса использовать возможности импорта технологии шоковой терапии в корыстных целях.

Кризис такого рода переживала Испания в 1973-1984 гг. Он был назван испанскими специалистами кризисом юридических норм, поскольку содержал в себе не только угрозы утраты доверия не только банкам, банковской системе, национальной валюте, функционирующему правительству, но и государству как политической системе. Испании сравнительно легко и быстро удалось преодолеть банковский кризис, который лишь отчасти составлял кризис политических предпосылок в отличие от кризиса экономических результатов.

Кризис политических предпосылок, включая юридические и протекционные нормы, имеет непосредственным источником финансовых рисков лоббируемое законотворчество, дающее толчок иерархическому производству ведомственных бюрократических норм и процедур. В процессе законо- и нормотворчества допускаются политические решения в области экономики и права, неспособные обеспечить безопасность имущественных прав кредиторов, подвергающихся рискам неправомерных действий третьих лиц и т. д.

Природа кризиса отечественных банков не идентична таковой банковских кризисов, наблюдавшихся в индустриально развитых и развивающихся странах.

Кризис банковского сектора РФ с августа 1995 г. по август 1998 г. исследователями рассматривается как типичный кризис политических предпосылок, поскольку источником его возникновения являются новые рыночные законы и материальные нормы, стимулирующие скрытую корпоративную борьбу за фундаментальный передел собственности и власти. По мнению оппонентов власти, законотворческий процесс в области регулирования имущественных отношений между государственным и частным секторами национальной экономики чаще всего тормозится из-за непримиримого идеологического противостояния двух позиций, одна из которых принижает достоинства частного предпринимательства, а другая неправомерно абсолютизирует его. Между тем идеологическое противоборство сторон не мешает им совместно использовать банковские технологии и механизмы в личных целях, что в условиях политической сумятицы и юридической неопределенности позволяет избавиться от социальной и политической ответственности, лежащей как на банках, так и на государственной и корпоративной бюрократии.

## Аналитическая оценка способов превентивного и оперативного надзора реагирования на кризисные явления в банковском секторе

Надзорная деятельность в период разрешения кризисных ситуаций на денежном и финансовом рынках сосредоточена на решении задач по обеспечению сдерживания системных рисков и обращения некачественных активов банков. В этой связи результатом эффективного надзорного реагирования выступают ликвидная деятельность кредитных организаций и меры оздоровления неплатежеспособных банков.

Оценка системы управляемого воздействия на процессы реструктуризации банковских секторов региональной экономики проводилась на информационной базе надзорных и инспекционных органов территориальных учреждений Банка России, расположенных в Приморском крае и Сахалинской области. Базовые предпосылки этих региональных банковских секторов предопределили выбор их в качестве объектов научного исследования (табл. 2.1).

Структурные деформации в экономиках анализируемых регионов привели к доминированию сырьевого сектора. В состоянии стагнации оказались высокотехнологичные отрасли. Регулятором, сглаживающим негативные явления в перестройке хозяйственного механизма, выступила внешнеэкономическая деятельность предприятий морского транспорта, рыбной, лесной промышленности, топливно-энергетического комплекса. Среди наиболее значимых факторов, которые сдерживали развитие базовых условий эффективного банковского бизнеса на момент углубления финансового кризиса, явились:

недостаток денежных средств для текущей деятельности у большинства субъектов хозяйствования (60% предприятий Приморского края и 71% предприятий Сахалинской области);

дефицит денежных ресурсов инвестиционного содержания практически в каждом четвертом предприятии;

дисбаланс в спросе на продукцию местных производителей на внутрирегиональном и трансграничном рынках (ориентация до 42% производителей на трансграничную деятельность).

К моменту проявления устойчивых кризисных явлений в банковской системе страны и региона разряд финансово устойчивых кредитных организаций было отнесено 4 банка; к числу банков с первыми признаками банкротства — 12 кредитных организаций, или 50% от общего количества действующих банков (табл. 2.2).

## Методология системного содержательного банковского надзора в циклической экономической динамике

Наличие финансовых рисков, во много раз преумноженных политическими факторами, предъявляют адекватно высокие требования к регулированию процессами реструктуризации банковского сектора в регионе. Первый этап структурных преобразований показал, что факторы стихийности стимулируются и воспроизводятся в процессе обострения конфликтов в имущественной сфере между государственными, корпоративными и частными интересами, между регионами, занимающими лидирующее положение в обеспечении банковскими активами, и регионами, объективно слабее. Как правило, названные проблемы в группе «слабых» регионов проявляются более острее.

Политику реструктурирования отдельных кредитных организаций в отличие от регулирования их совокупности не следует считать чем-то априорным. Это достаточно противоречивая в политическом отношении область государственного регулирования.

Во-первых, регулирование нормальных конкурентных банков и оздоровление «заболевших» кредитных организаций резко расходятся по целям. Страхование депозитов на случай банковских кризисов, как одного из элементов механизма реструктуризации, организовано исключительно в интересах обеспечения безопасности путем ограничения конкуренции. Регулирующая политика вне кризиса не считается адекватной, так как преодоление депрессии и условия подъема требуют дерегулирования.

Во-вторых, регулирование деятельности кредитных организаций и их реструктурирование различаются объектами воздействия целевой политики. Технология регулирования связана с воздействием на ликвидность банков; технология реструктурирования — с контролем платежеспособности кредитных организаций, утративших свою ликвидность.

Регулирование не затрагивает права собственности на банковский капитал. Оно ограничивается коррекцией конкурентной борьбы на рынке банковских услуг в рамках воздействия на три основные составляющие этой борьбы: а) явные цены (в отличие от скрытых); б) удобства пользователя (в отличие от выгоды продавца); в) доверие населения, которое в банковской сфере не может быть обеспечено широкой рекламой кредитной организации.

Технологии контроля платежеспособности кредитных организаций включают в себя контроль структуры собственности на банковский капитал, качества активов кредитных организаций, управления ими и их элементами; организацию санирования и ликвидацию обанкротившихся банковских структур, страхование и возврат депозитов пострадавшим вкладчикам. Функция санирования кредитных организаций является неотъемлемым элементом обеспечения стабильности банковской автономии за счет устранения недостатков рыночной конкуренции.

Противоречие между функциями контроля платежеспособности кредитных организаций, с одной стороны, и регулированием их ликвидности, с другой, обостряется лишь в кризисных ситуациях и заключается в ограниченности санирующих (страховых) возможностей кредитора последней инстанции. Центральный банк по Закону не должен перегружаться решением проблем преодоления кризиса платежеспособности кредитных организаций.

Трудности кредитора последней инстанции начинают принимать критический характер, когда затруднения в области регулирования ликвидности кредитных организаций быстро перестают в кризис их платежеспособности. В этом случае ситуация переходит из зоны регулирования ликвидности в гораздо более сложную область контроля, масштабы, глубина, критичность проблем которого явно выходят за рамки текущей резервной политики и компетенции кредитора последней инстанции. В частности, это противоре -113 чие отчетливо проявилось в отечественной практике банковского санирования крупных кредитных организаций, в процессе которого неправомерно использовались резервы текущей ликвидности (фонды обязательных резервов или ФОР) обанкротившихся кредитных организаций, хранящихся на счетах в Центральном банке в целях компенсации утерянных вкладов. Эти средства, служащие инструментом регулирования денежного рынка, были направлены на другие цели - преодоление кризиса платежеспособности критических кредитных организаций.

Неправомерность такого использования заключается в том, что владельцы плохих отечественных банков знают о неизбежном крахе подконтрольных структур задолго до того, как это обнаружат надзорные службы, инспекционные проверки и временные администраторы, которые часто командируются в фактически безнадежные кредитные организации [171]. Их владельцы в кризисной ситуации преднамеренно подготавливают банкротство своих банков, ставших безнадежными. Временные администрации лишь расчищают им путь к ликвидации, механизм которой из-за слабого законодательства и некомпетентности судебной системы используется владельцами банка для выведения ФОР из-под контроля ЦБ РФ и возврата себе этих средств с некоторыми потерями, связанными с оплатой услуг посредникам и помощникам.

Какими бы достоинствами не отличалась та или иная форма контроля за деятельностью кредитных организаций, он никогда не может полностью гарантировать ни того, что в той или другой организации не разразится кризис, ни того, что возможностей надзорных служб окажется достаточно для противодействия его распространению. Никакая система эффективного надзора не может воспрепятствовать появлению и общих, и индивидуальных кризисов.