Шемрикович Павел Федорович. Механизм раннего предупреждения банкротства банков в процессе антикризисного регулирования в России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 Москва, 2007 162 с. РГБ ОД, 61:07-8/2572

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы банкротства банков 10

1.1 Несостоятельность (банкротство) банков: понятие и становление института 10

1.2 Особенности банкротства банков в России 22

1.3 Нормативно-правовые основы банкротства банков 32

Глава 2. Анализ процессов банкротства банков 53

2.1 Зарубежный опыт процессов банкротства банков 53

2.2 Основные предпосылки банкротств российских банков 71

2.3 Анализ систем раннего предупреждения несостоятельности банков 85

Глава 3. Антикризисное управление банком как система мер предотвращения

банковских банкротств 108

3.1 Развитие основных инструментов раннего предупреждения несостоятельности банков 108

3.2 Направления развития функций органов внешнего регулирования в антикризисном управлении банков 117

3.3 Система мер предотвращения банковских банкротств на уровне банковского менеджмента 131

Заключение 141

Список литературы 145

Приложения 157

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Обеспечение поступательного развития национальной экономики относится к ключевым задачам государственной политики. Темпы роста национального производства и их устойчивость определяются как внешними факторами (развитием мировой экономики, уровнем цен внешнего рынка на энергоресурсы и т.д.), так и внутренними. Решение задачи устойчивого экономического роста невозможно без создания эффективной конкурентоспособной, максимально удовлетворяющей потребности национального производства и населения, банковской системы. В настоящее время по-прежнему отсутствуют долгосрочные условия стабильного и эффективного функционирования банковской системы, так как в России все еще не сложились благоприятные условия для трансформации сбережений в инвестиции.

Темпы роста активов российских банков достаточно высоки, однако банки еще недостаточно зарабатывают на традиционных банковских операциях. Частные банки зависят от финансово-промышленных групп и не могут конкурировать с государственными. По международным стандартам отчетности очень немногие российские банки являются доходными - хотя чистая процентная маржа, которую банки зарабатывают на кредитовании, достаточно высока по сравнению с другими странами Восточной Европы, объемы кредитования невелики и генерировать высокую прибыль банкам не удается. Большинство российских банков настолько мало по сравнению с объемом бизнеса своих корпоративных клиентов, что потеря даже одного значительного клиента может серьезно изменить структуру банковского баланса.

Подъем российской экономики невозможен без масштабных вложений в ее реальный сектор. Чтобы денежные потоки не выпадали из оборота, а шли целевым порядком именно на инвестиции, нужно формирование устойчивой банковской системы. Первоочередной мерой развития финансовой сферы является дальнейшее расширение кредитного рынка, ситуация на котором должна корреспондировать с насущными задачами экономической политики страны.

Для цели максимизации использования средств населения и предприятий следует повышать доверие к банковским кредитным учреждениям.

Как и другие важнейшие отрасли национальной экономики, банковский сектор, безусловно, остро нуждается в модернизации и эффективном управлении. Развитие российской банковской системы неразрывно связано с проведением мероприятий контроля, прогнозирования и оценки деятельности коммерческих банков. Цель комплексного анализа коммерческого банка состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Диагностирование может осуществляться государственными органами управления экономикой (Центральный банк РФ), собственными органами управления коммерческих банков и клиентами коммерческих банков. Через оптимизацию системы диагностирования коммерческих банков, своевременную санацию проблемных банков, возможно формирование устойчивого доверия к российской кредитной системе. Максимизация эффективного использования средств предприятий и населения, и, как следствие, стабилизация банковской сферы, несомненно, благоприятно отразится на скорости поступательного развития национальной экономики.

За последние несколько лет (1998-2005) появился не один десяток работ, посвященный проблематике антикризисного управления в отечественных кредитных организациях, в частности, монографии Г. К. Таля, Г.Б. Юна, А.Г. Грязновой, М.В. Маренкова, Г.А. Александрова, Г.А. Тосуняна, Л.П. Белых, А.Н. Дондукова, В.М. Беляева, В.И. Кошкина, В.Д. Киселёва. Однако, несмотря на обилие актуальной литературы, ряд важных теоретических проблем, связанных с антикризисным управлением, не был до сих пор должным образом освещен и остался неразрешённым. Так, до сих пор не сформирован единый подход к определению понятия антикризисного управления в кредитной организации, отсутствует системность в представлении инструментов предупреждения банковских банкротств, не отработаны на практике концепции раннего диагностирования проблемности банков.

Лишь в работах немногих авторов определяются элементы модели предупреждения банкротств в кредитной организации.

Более фундаментально проблемы понятия антикризисного управления, разработки моделей антикризисного управления в кредитных организациях исследуются в изученных нами монографиях зарубежных авторов, таких как Р. Мюллер, Ф. Розенлиб, А. Шмолль, У. Кристек, Й. Лекер, А. Дикен, С. Давид, Ю. Дубе, Д. Фехнер, Т. Гренц, В. Ленер, Э. Гроф, Р. Бертль, Г.Ф. фон Леопрехтинг, Т. Зендер, Г. фон Ревентлов, П. Вебер, X. Страрозом, М.Ф. Шультен, X. Мейер цу Зельхаузен.

Несмотря на более высокую степень разработанности проблем, связанных с несостоятельностью в кредитной организации в зарубежной специализированной литературе, ряд важнейших проблем в этой области, на наш взгляд, до сих пор остаётся нерешённым.

Поэтому исследование проблем банкротства и несостоятельности коммерческих банков, определение путей их диагностирования, предупреждения и регулирования процессов банкротства приобретают в настоящее время особую актуальность. К основным проблемам банкротства и несостоятельности кредитных учреждений можно отнести:

- необходимость в формировании единой системной основы в разработке и применении методов, моделей, средств и технологий контроля, анализа, оценки и прогнозирования деятельности коммерческих банков;

- необходимость оптимизации методов и инструментов раннего предупреждения о несостоятельности коммерческих банков;

- необходимость совершенствования деятельности по санации проблемных банков в условиях кризиса доверия как к коммерческим банкам, так и органам внешнего регулирования.

Вышеизложенные положения обуславливают актуальность темы диссертационного исследования, посвященного решению проблем несостоятельности банка, регулирования деятельности банков в Российской Федерации с учетом необходимости и важности выявления проблем в их деятельности на ранних стадиях развития и оперативного принятия мер, направленных на их преодоление.

Степень научной разработанности проблематики. В процессе исследования проблемы банкротства коммерческого банка, диагностирования банковской деятельности, антикризсиного банковского управления большое значение имеют научные труды И. Ансоффа, Н.И. Валенцовой, В.А. Данилина, Б. Карлофа, О.И. Лаврушина, А.П. Мирецкого, Г.С. Павловой, Г.С. Пановой, Ю.Б. Рубина, Б.М. Сабанти, В.Т. Севрук, А.Ю. Юданова, и других. В работах Барышникова А.С., Герчиковой И.Н., Джозефа Ф. Синки мл., Казанского А.В., Кудашева В.И., Майера Э., Миловидова В.Д., Монна Г., В.И. Соловьева.

Цель исследования. Выявить основные инструменты, необходимые для раннего предупреждения банкротства банков, а также предложить меры по совершенствованию процессов антикризисного управления в российских банках.

Цель исследования и содержание проблемы определили необходимость решения следующих задач:

- проанализировать направления развития российской банковской системы и дать оценку ее современному состоянию;

- определить сущность и особенности процессов банкротства банков;

- выделить направления диагностирования и предупреждения банкротств коммерческих банков;

- изучить опыт антикризисного управления и предупреждения несостоятельности в зарубежных банках с целью выявления наиболее часто используемых моделей антикризисного управления;

- определить основные инструменты раннего предупреждения банковских банкротств в Российской Федерации;

- разработать методические рекомендации по организации работы органов банковского надзора с финансово неустойчивыми кредитными организациями, направленные на скорейшее разрешение проблем банковской несостоятельности;

- оптимизировать систему антикризисного управления деятельности коммерческих банков на основе предупреждения банкротств. Современная деятельность коммерческих банков подвержена влиянию совокупности многообразных рисков, что влечет за собой финансовые потери коммерческих банков их клиентов и собственников. Для эффективного риск-менеджмента необходимо определить современные показатели несостоятельности, определить критерии их оценки и разработать методы эффективной защиты коммерческих банков от банкротства на основе диагностирования их деятельности и антикризисного управления.

Предметом исследования являются теоретические и методологические проблемы несостоятельности банков.

Объектом исследования является деятельность банков и органов внешнего банковского регулирования в России и за рубежом в области предупреждения и диагностирования банкротств, с учётом социально-экономической среды и правового поля их финансово деятельности.

Теоретическую и методологическую базу исследований составили научные концепции и разработки в области диагностирования и управления деятельностью банковских организаций, содержащиеся в публикациях российских и зарубежных ученых, прикладные исследования, методические рекомендации научно-практических конференций и семинаров по проблематике исследования. В работе использованы системный и сравнительный подходы, методы статистического анализа эмпирических данных, метод сравнительного анализа, экономико-статистический, аналитический, расчетно-конструктивный, обобщающе-описательный, графический, а также методы, представленные в следующих научных дисциплинах: теория систем, менеджмент организаций, организационная диагностика, макроэкономика, микроэкономика, банковское дело, банковский менеджмент.

Информационная база исследования. В работе использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации по банковскому делу, нормативные документы Банка России, статистические материалы, информационно-аналитические обзоры информационных агентств.

Научная новизна теоретических положений и результатов исследований заключается в:

- определении временных периодов необходимости принятия решения о введении антикризисного управления в кредитной организации;

выявлении комплекса макроэкономических факторов, приводящих к несостоятельности кредитных организаций;

выделении факторов, вызывающих появление проблем в финансовом состоянии кредитной организации на микроуровне;

предложении системы инструментов раннего предупреждения несостоятельности банков, необходимых к применению органами регулирования банковской системы, собственниками и менеджментом банка;

- разработке системы мер, предлагаемых органам банковского надзора и кредитным организациям, направленных на преодоление банковской несостоятельности и обеспечение их дальнейшей финансовой устойчивости.

Практическая значимость работы. Определены методические основы раннего предупреждения банкротств в деятельности коммерческих банков, направленные на совершенствование единой системы надзора и контроля. Разработана система мер антикризисного банковского управления, рекомендуемая к применению в российских условиях.

Полученные результаты исследования могут быть использованы:

- органами государственного управления, регулирующими деятельность коммерческих банков, при диагностировании и совершенствовании их деятельности;

- коммерческими банками при создании системы предупреждения и диагностирования банкротства;

- при подготовке персонала коммерческих банков.

Структура и объем работы. Логика исследования определила структуру диссертационной работы, которая состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

## Несостоятельность (банкротство) банков: понятие и становление института

Современную рыночную экономику невозможно представить без хорошо развитой банковской системы, которая является необходимым и наиболее важным элементом экономики любой страны. Кредитные организации выполняют разнообразные функции и вступают в сложные взаимоотношения между собой и другими экономическими субъектами. Они являются теми институтами, которые аккумулируют и перераспределяют финансовые потоки, способствуя осуществлению производственного процесса. И от того, насколько стабильно и надежно работают кредитные организации, во многом зависит существование других экономических субъектов.

В условиях современной экономики Российской Федерации возрастает необходимость в стабильной и эффективной банковской системе. На протяжении последнего десятилетия в России сложилась двухуровневая банковская система, которая еще находится в процессе своего становления. В силу ряда макроэкономических причин, а также из-за своей внутренней слабости, она уязвима для системных кризисных явлений. В этих условиях процедуры банкротства кредитных организаций должны эффективно влиять на развитие банковской системы, совершенствуя её структуру.

Банкротство банков по целому ряду обстоятельств отличается от аналогичных процедур, проводимых в отношении других субъектов рыночной экономики. Прежде всего, это связано со специфической ролью и местом, которое банки занимают в экономической структуре страны, и влиянием, которое они оказывают на реальный сектор экономики.

Тенденции развития современной мировой экономики привели к тому, что кредитные организации играют в системе экономических отношений системообразующую роль. Путь, пройденный ими в последние тридцать лет, впечатляет своим динамизмом. Из расчетно-сберегательных учреждений с крайне ограниченным набором операций и услуг они превратились в транснациональные институты хозяйственной власти, не только предлагающие практически любые виды финансовых услуг, но и оказывающие решающее влияние на развитие стран и регионов.

Это стало возможным благодаря преобладанию в современной мировой кредитно-финансовой системе двух основных тенденций: с одной стороны -универсализации деятельности кредитных учреждений на рынке капиталов, а с другой - концентрации колоссальных финансовых ресурсов в рамках крупнейших финансово-промышленных холдингов. При этом универсализация означает, что практически неограниченный набор финансовых и сопутствующих им сервисных услуг может быть предложен каждому клиенту в рамках одного кредитного учреждения.

Достигается это благодаря тому, что предъявляемые клиентами требования к стандартам банковского обслуживания являются элементами системы, комбинируя которыми, кредитные организации получили возможность моментально приспосабливаться к нуждам конкретных клиентов. Появление и массовое развитие мобильной связи а также сетевых информационных технологий добавило к уже имеющемуся набору постоянно расширяющегося круга операций возможность получать доступ к любым банковским услугам в 24-часовом формате, причем практически из любой точки мира.

В то же время, концентрация финансовых ресурсов означает не только сосредоточение в рамках крайне ограниченного числа финансово-промышленных центров практически неконтролируемых инвестиционных возможностей. На фоне глобализации мирохозяйственных связей крупнейшие кредитные учреждения обладают феноменом «постоянного присутствия» практически в каждой стране мира, подкрепленного возможностями стремительного «перелива» огромных ресурсов, что открывает перед ними практически неограниченные перспективы. Возрастающий в настоящее время динамизм слияния кредитных организаций, количественный рост и увеличение объемов вовлекаемых в этот процесс ресурсов и усиление в этой связи позиций транснациональных финансовых корпораций, дают основание прогнозировать дальнейшее усиление влияния кредитных учреждений на мировую экономику. Причем не только в области оказания финансовых услуг.

## Зарубежный опыт процессов банкротства банков

История банковских систем стран мира знает, много случаев банкротства банков, вызванных различными по типу и масштабам банковскими кризисами. С конца 70-х гг. XX столетия по настоящее время банковские кризисы наблюдались более чем в 70 странах мира, включая развитые страны (США, Испанию, Норвегию, Финляндию, Швецию, Японию), развивающиеся страны (большинство стран Латинской Америки, Юго-Восточной Азии, многие страны Африки) и страны с переходной экономикой (см. табл. 1). Многие кризисы более чем в 50 странах мира относят к системным на основе оценок размера капитала банковской системы.

Как видно из таблицы, особую остроту проблемы банковских кризисов приобрели в последние двадцать лет, что связано со значительными изменениями в мировой экономике, процессами развития современных банковских систем и финансовой либерализации, развитием информационных технологий. Соответственно, наиболее ценный для нас опыт антикризисного управления банками ограничивается данным периодом, в рамках которого мы и будем проводить анализ.

Общественную цену банковских кризисов можно измерить уровнем расходов государства на реализацию мероприятий по их преодолению.

Масштабы потерь, которые несет экономика стран в результате кризисов, достаточно велики. Потери по банковским ссудам в скандинавских странах в 1990-1991 гг. варьировались от 4 до 8% ВВП; в Японии в 1995 г., по официальным оценкам, потери по ссудам достигли 25% ВВП; в Чили в начале 80-х гг., по максимальным оценкам, они превысили 50% ВВП; еще более высокие оценки приводятся для стран Восточной Европы на начало 90-х гг. -55-60%.50 За банковским кризисом также обычно следует относительно длительный период высокой инфляции.

Антикризисное управление банковской системой осуществляется в форме ее реструктуризации. Понятие «реструктуризация» чаще всего связывают с необходимостью разрешения системного банковского кризиса а также совершенствования банковской системы посредством изменения ее структуры в качественном и количественном аспекте.51 Масштабные меры государства по антикризисному управлению банковским сектором необходимы в том случае, когда заметное ухудшение финансового состояния банков может вызвать системный кризис, способный привести к распаду финансовой системы государства (например, в 1995 г. в Бразилии стала выполняться Программа стабилизации, реконструкции и усиления финансовой системы - Ргоег).

К мерам по реструктуризации банковской системы, обычно используемым Центральными банками и правительствами, относятся:

- рекапитализация проблемных банков (в т.ч. путем установления над ними контроля, либо путем привлечения частных, в т. ч. иностранных инвестиций) и капитализация банковской системы (например, Программа временной капитализации банков (PROCAPTE) в Мексике);

- реорганизация, слияние неустойчивых банков со здоровыми финансовыми институтами;

- ликвидация неплатежеспособных банков, защита вкладчиков и кредиторов (в т.ч. путем предоставления государственных ресурсов);

- укрепление или реформа системы банковского надзора.

Антикризисное управление банковской системой требует создания определенной институциональной основы, включающей в себя:

а) специальный орган для разрешения кризиса, ответственного за ход реструктуризации банковской системы, оказание государственной поддержки, ликвидацию или санирование обанкротившихся или находящихся на грани банкротства кредитных учреждений, распоряжение имуществом в случае банкротства и ликвидации банка (Например, Ведомство по поддержке банков, созданное в Швеции в 1993 г.; Чрезвычайный финансовый совет по проведению мероприятий по спасению банковской системы, созданный в Венесуэле в 1994 г.; государственная Корпорация содействия развитию (CORFO) в Чили; Фонд капитализации проблемных банков, созданный в Аргентине в 1995 г.).

б) отдельный орган по управлению активами, основная задача которого заключается в выполнении роли ликвидатора, осуществляющего управление имуществом несостоятельного кредитного учреждения, реализацию банковских активов, обеспечение максимального взыскания выданных банком кредитов и покрытие обязательств банков. Например, Трастовая корпорация по урегулированию (Resolution Trust Corporation -RTC) в США; Компании по управлению банковскими активами в Швеции.

class3 **Антикризисное управление банком как система мер предотвращения**

**банковских банкротств** class3

## Развитие основных инструментов раннего предупреждения несостоятельности банков

В силу специфики банковского бизнеса, построенного на доверии вкладчиков и большой роли репутации, имиджа и надежности банка в глазах клиентов, одной из основных особенностей управления коммерческими банками является, на наш взгляд, необходимость предотвращения любых кризисных явлений в банке. Если подорвать доверие вкладчиков, его чрезвычайно сложно восстановить. Малейшая утечка информации о том, что в банке осуществляются меры по финансовому оздоровлению, может вызвать мгновенный массовый отток средств клиентов и погубить даже устойчивый банк.

В этой связи, по нашему мнению, антикризисное управление по отношению к коммерческим банкам следует понимать в широком смысле, как комплекс мероприятий, направленных на недопущение банкротства банка и профилактику кризиса. При этом акцент должен быть сделан именно на превентивном антикризисном управлении, совершенствование которого должно быть одним из приоритетных направлений развития банковской системы.

Основным звеном внешнего превентивного антикризисного управления являются инструменты раннего предупреждения банкротств банков, применение которых позволяет не только оценивать текущее состояние банковской системы и ее элементов, но и осуществлять регулирующее воздействие. Рассмотрим данные инструменты с точки зрения их качественных характеристик, принципов и ключевых целей стратегии развития и государственного регулирования банковской системы (см. Приложение 3).

Качественные характеристики инструментов должны иметь следующие

свойства:

- понятность и простота использования;

- степень целевого эффекта;

- адаптивность и гибкость;

- время реагирования и внесения изменений;

- степень воздействия непосредственно на банковскую систему и банковские процессы.

Данные качественные характеристики дополняют основной критерий оценки рассматриваемых инструментов - их позитивное или негативное воздействие на достижение целей развития банковского сектора. Соответственно, на первом этапе необходимо обобщить итоги анализа влияния различных инструментов на ключевые цели стратегии развития банковской системы.

Позитивное или негативное влияние отдельных инструментов является относительным в зависимости от формы и фактических параметров данных инструментов. Однако в отдельных случаях может преобладать либо позитивное, либо негативное влияние. Таблица (см. Приложение 3) дает субъективное представление о влиянии различных инструментов государственного регулирования на ключевые цели стратегического развития банковской системы. Инструменты автором были разбиты на две группы качественного воздействия на систему. Косвенное воздействие на банковскую систему оказывают инструменты экономической и финансовой политики государства, прямое воздействие оказывает применение инструментов денежно-кредитной политики. Оценка осуществляется по двум градациям: соответствие (+) или несоответствие (-) (см. Приложение 3).

Из представленной таблицы можно сделать вывод, что наибольшим потенциалом с точки зрения комплексности и качества воздействия обладают:

- нормирование показателей деятельности банков;

- осуществление инвестиций в комплексные системы (инфраструктуру), содействующие достижению целей банковского сообщества в целом;

- принятие органами государственной власти различных рисков по приоритетным видам банковских операций;

- компенсация органами государственной власти рыночных потерь (в том числе недополученной прибыли) при осуществлении кредитными организациями отдельных операций, направленных на достижение приоритетных целей общественного и экономического развития;

- операции Банка России на финансовых рынках;

- налоговая политика.