

Тавасиев, Ахсар Мухаевич.

Антикризисное управление кредитными организациями: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит» (060400) и «Антикризисное управление» (351000) / А.М. Тавасиев. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. - 480 с.

*Учебное пособие посвящено проблемам антикризисного управления банковской системой и деятельностью отдельных кредитных организаций как одному из важнейших направлений повышения качества и результативности управления банковским делом в стране.*

*Книга состоит из четырех частей, в совокупности позволяющих на современном уровне осветить все важнейшие аспекты проблемы: кризисное состояние кредитных организаций; упреждающее антикризисное управление банковской системой и ее элементами; упреждающее антикризисное управление банками собственным развитием; последующее антикризисное управление элементами банковской системы.*

*Для студентов, аспирантов и преподавателей экономических вузов, практических работников коммерческих банков и иных кредитных организаций, руководителей и сотрудников органов, регулирующих банковскую деятельность в России, антикризисных управляющих, а также всех, кто самостоятельно изучает организацию и управление банковской деятельностью в стране.*

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Вместо введения.....	3
Часть I. Кризисное состояние кредитных организаций:	
содержание и причины.....	4
Глава 1. Кризисы банковских систем, их признаки и основные причины.....	5
1.1.Банковская система, ее структура и роль в экономике.....	5
Банковская система и ее элементы (5). Банковская система России (7). Банковская деятельность (7). Еще о банковской системе (9).Функции банков в экономике (10). Система или...? (14). «Нормальное состояние» банковской системы (17)	
1.2.Системный банковский кризис (кризисное состояние банковской системы).....	19
К понятию кризиса банковской системы (19). Кризис 1998 года: краткая характеристика истоков (22). Важнейшие формы проявления системного кризиса (23). Основные последствия системного кризиса (24)	
1.3.Причины системного банковского кризиса .....	26
Некоторые общие положения 26). О причинах кризиса 1998 года (28). Ждать ли нам новых кризисов? (35)	
Вопросы для самоконтроля.....	36
Глава 2. Глобальное оздоровление (реструктуризация) кризисных банковских систем: из мирового и российского опыта.....	37
2.1.Реструктуризация банковских систем: понятие, цель и содержание.....	37
О термине (37). Суть процесса (38). Цель процесса (39). Задачи реструктуризации (40)	
2.2.Реструктуризация: принципы и условия .....	41

2.3.Из зарубежного опыта реструктуризации банковских систем.....	44
Коллективный опыт (44). Из опыта преодоления банковских кризисов в США (47)	
2.4.Реструктуризация банковской системы России после 1998 года.....	52
Нормативно-правовая база (52). Участие в реструктуризации Банка России и Правительства РФ (53). АРКО: итоги работы (57)	
Вопросы для самоконтроля.....	59
Глава 3. Кризисная ситуация в отдельном банке, внешние формы проявления, причины, ход развития.....	60
3.1.К понятию кризиса отдельного банка.....	60
Общий смысл кризиса (60). Важнейшие формы проявления кризиса (60). Возможные причины кризиса (64)	
3.2.Официальные толкования кризиса банка .....	66
Нормы законов (66). Нормы правовых актов Банка России (74)	
3.3.Кризисная ситуация в банке и возможные сценарии ее развития.....	77
Вопросы для самоконтроля.....	82
Часть II. Упреждающее антикризисное управление банковской системой и ее элементами.....	83
Глава 4. Принципы здорового и эффективного формирования и функционирования национальной банковской системы: содержание и практика.....	85
Принцип управляемости (85) Принцип эволюционности (85).	
Принцип адекватности (85). Принцип функциональной полноты (86). Принцип саморазвития (86).	
Принцип открытости (86). Принцип эффективности (87).	
Принцип адекватного правового сопровождения (87)	
Вопросы для самоконтроля.....	88

Глава 5. О стратегическом управлении развитием	
банковской системы.....	89
Вопросы для самоконтроля.....	94
Глава 6. Состояние и задачи совершенствования	
законодательной и нормативной базы банковской	
деятельности в стране: антикризисные аспекты.....	95
6.1.Закон «О несостоятельности (банкротстве)»:	
краткий анализ.....	95
6.2.Закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных	
организаций»: краткий анализ.....	98
6.3.Антикризисные нормы законов «О Центральном банке РФ»	
и «О банках и банковской деятельности»:	
содержательный анализ.....	103
Из Закона «О Центральном банке» (103). Из Закона «О банках и	
банковской деятельности» (106)	
6.4.Специальные антикризисные нормативные акты Банка	
России: общие характеристики.....	107
6.4. Антикризисное качество нормативных актов других органов..	112
Глава 7. Лицензирование деятельности кредитных организаций	
как способ упреждающего антикризисного управления	
развитием банковского сектора экономики.....	119
7.1.Нормативно-правовая база: общие перечни.....	119
7.2.Нормативные лицензионные требования к вновь	
учреждаемым банкам: содержание, тенденции изменения	
и уровень обоснованности.....	120
Из банковских законов (120). Из актов Банка России (123)	
7.3.Лицензионные требования к банкам, расширяющим	
свою деятельность.....	130
7.4.Специальные лицензионные меры Центрального банка.....	132
Вопросы для самоконтроля.....	135

Глава 8. Обязательные нормативы деятельности и требования их безусловного выполнения как способ предупреждения возникновения в практике кредитных организаций кризисных явлений.....	137
8.1. Нормативно-правовая база установления и применения обязательных нормативов.....	137
Законодательная база (137). Нормативная база (140)	
8.2. Обязательные нормативы: содержание и тенденции изменения.....	142
8.3. Важнейшие нормативы (группы нормативов), их смысл, конкретные значения и уровень обоснованности.....	144
Нормативы достаточности собственного капитала (144). Нормативы классификации активов по степени рисков (148). Нормативы ликвидности (152). Нормативы резервов под возможные потери (нормативы допустимых рисков) (154)	
8.4. Другие нормативы, их смысл и конкретные значения.....	166
8.5. Эффективность применения обязательных нормативов как антикризисного инструмента.....	170
8.6. Обязательные нормативы деятельности организаций в других сферах экономики.....	174
Вопросы для самоконтроля.....	177
Глава 9. Надзор за функционированием кредитных организаций и его роль в предупреждении возникновения или нарастания в их деятельности общественно значимых кризисных явлений.....	178
9.1. О нормативно-правовой базе банковского надзора.....	178
9.2. Надзор и регулирование деятельности элементов банковской системы.....	179
Надзор, его содержание и цели (179). Регулирование деятельности банков: содержание и цели (181)	

9.3. Базельские стандарты надзора за банками и их реализация в России.....	184
9.4. Рабочие принципы (правила) надзора за банками .....	186
9.5. Банковский надзор: актуальные проблемы и подходы к их решению.....	187
Основные проблемы (187). Новый взгляд Базельского комитета на надзор (190) О качественном (эффективном) надзоре (191). О неформальном надзоре и его содержании (194). О стресс-тестировании банковской системы (198)	
9.6. Органы банковского надзора и применяемые ими процедуры.....	203
Комитет банковского надзора (203). Документарный надзор (204). Инспекционные проверки (212). О кураторах банков (214)	
9.7. Регулирование деятельности отдельного банка (меры воздействия на банки по результатам надзора).....	215
Предупредительные меры воздействия (216). Принудительные меры воздействия (217)	
9.8. Требования Центрального банка в рамках надзорных процедур к собственникам и управленцам банков, к технологиям и качеству управления в банках.....	223
Вопросы для самоконтроля.....	226
Глава 10. Ассоциации кредитных организаций и их роль в предупреждении кризисных процессов в банковской системе.....	228
Вопросы для самоконтроля.....	234
Часть III. Упреждающее антикризисное управление банками собственным развитием.....	235
Глава 11. Стратегия развития банка и ее роль в недопущении кризисных ситуаций.....	236

11.1. К постановке проблемы.....	236
11.2.Стратегия управления банком.....	238
Вводные замечания (238). Планирование и стратегия управления (241). О нормативных требованиях (246)	
11.3.Стратегия развития банка: содержание и технология разработки.....	248
11.4.Практические вопросы стратегии управления.....	253
О размере банка (253) Отношения с клиентами (255). Об универсализации или специализации банка (257)	
Вопросы для самоконтроля.....	259
Глава 12. Политики банка и механизмы их реализации.....	261
Глава 13. Качество управления банком.....	266
13.1.Подходы к оценке и минимально необходимые требования....	266
13.2.Надежность банка: понятие и определяющие факторы.....	272
О главной функции управления (272) К понятию устойчивости (надежности) банка (273). Факторы устойчивости банка (278). Структура устойчивости банка и управлению ею (278)	
Глава 14. Качественные анализ и планирование деятельности банка как инструменты антикризисного управления .....	281
14.1.    Аналитическая работа и ее роль в бескризисном развитии банка.....	281
Объекты анализа, наиболее интересные с точки зрения предупреждения развития в банке кризисных ситуаций (281). Виды финансового анализа, используемые в банках в антикризисных целях (284)	
Вопросы для самоконтроля.....	289
14.2.    Планирование деятельности и развития банка как антикризисный инструмент.....	289
Необходимость планирования функционирования и развития банка (289). Объекты планирования и виды планов,	



необходимые банкам (292). Механизм разработки планов и поддержания их в актуальном состоянии (293)	
Вопросы для самоконтроля.....	296
14.3. Механизмы реализации планов (основные требования к организации оперативного управления деятельностью банка).....	297
Глава 15. Управление банковскими рисками.....	299
15.1.Еще о природе банковских рисков.....	299
15.2.Идентификация и оценка рисков.....	302
15.3.Управление рисками банка.....	307
Вопросы для самоконтроля.....	309
Глава 16. Внутренний контроль и его роль в обеспечении устойчивого развития банка.....	311
16.1.Предварительные замечания.....	311
16.2.Законодательная и нормативная база.....	311
16.3.Организация внутреннего контроля по версии Центрального банка.....	314
Цели внутреннего контроля (314). Участники (система орга- нов) контроля (315). Система контроля (317). Служба внут- ренного контроля (317)	
16.4.Об эффективной организации внутреннего контроля.....	323
Концептуальные положения (323). Виды внутреннего контроля в банке (329)	
Вопросы для самоконтроля.....	333
16.5.Специальные виды контроля	
Глава 17. Специальные антикризисные меры .....	337
17.1.Постановка вопроса.....	337
17.2.О стресс-тестировании в банках.....	338
17.3.Внутренние нормативы и лимиты банка как антикризисный инструментарий.....	345

17.4.О внутренних реорганизациях банков по их собственной инициативе.....	347
Вводные замечания (347). Управление изменениями в банке: общие подходы (350). План реорганизации кредитного процесса в банке (358)	
17.5.О программах действий на случаи возникновения трудностей и проблемных ситуаций.....	363
17.6.О стандартах банковской деятельности.....	365
17.7.Другие специальные меры.....	367
 Часть IV. Последующее антикризисное /правление элементами банковской системы.....	369
Глава 18. Реорганизация проблемного банка по требованию и под контролем Банка России.....	370
18.1.Исходные положения. Вопросы для самоконтроля.....	371
18.2.Принудительная реорганизация банка: понятие, критерии необходимости, конечная цель.....	372
К понятию реорганизации банка (372). Критерии необходимости реорганизации банка (376). Требование о реорганизации банка и его предъявление (378). Ожидающийся результат реорганизации (379)	
18.3.Основные формы реорганизации банков в соответствии с законодательством и связанные с ними главные процедуры и трудности.....	380
Общие положения (380). Основные процедуры реорганизации (381). Зарубежные правила объединения банков (385). Главные выводы (393). О позиции регулирующих органов (396)	
18.4.Другие формы реорганизации банков и их содержание .....	397
18.5.Эффективность процессов присоединения банков	

в мире и России.....	398
Вопросы для самоконтроля.....	400
Глава 19. Финансовое оздоровление банка по требованию и под контролем Банка России.....	401
19.1.    Финансовое оздоровление банка: базовые положения .....	401
О критериях необходимости санации банка (401). Иллюстрация (401). Некоторые выводы (406). Требование о санировании банка и его предъявление (408)	
19.2.План финансового оздоровления банка: основные процедурные требования.....	409
Содержание и конечная цель процесса санации (409). Содержание плана санации (411). Временная администрация по управлению проблемным банком (413). Мораторий как инструмент санации банков (420)	
Вопросы для самоконтроля.....	422
19.3.Из опыта антикризисного управления и финансового оздоровления кредитных организаций.....	422
Из отечественного опыта (422). Из иностранного опыта (428)	
<b>Глава 20. Ликвидация коммерческого банка.....</b>	<b>430</b>
20.1.Ликвидация отдельных банков как процесс укрепления «здоровья» и надежности банковской системы.....	430
Банки, подлежащие ликвидации (430). Законодательная и нормативная база (430). Возможные способы ликвидации банков (431)	
20.2.Лишение банка лицензии: основания, порядок, последствия.....	432
Основания отзыва лицензии (432). Порядок отзыва лицензии (434). Порядок аннулирования лицензии и последующие действия (436). Ближайшие последствия лишения банка лицензии (438). Постепенное отмирание банка после лишения его лицензии (440)	
20.3.Порядок признания банка банкротом.....	449

Инициирование дела о банкротстве банка (449). Основания признания банка банкротом (452)	
20.4.Процедуры ликвидации банка-банкрота.....	455
Особенности судебного разбирательства по делам о банкротстве банка (455). Конкурсное производство (456)	
20.5.Актуальные проблемы практики ликвидации банков .....	466
После отзыва лицензии (466) Криминальный аспект проблемы (469)	
Вопросы для самоконтроля.....	474