

Тавасиев, Ахсар Мухаевич.

Антикризисное управление кредитными организациями: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит» и «Антикризисное управление» / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 543 с.

И. Мурычев, Александр Васильевич.

Оглавление

| | |
|---|------------|
| Раздел I. Кризисное состояние кредитных организаций: содержание, причины и способы преодоления | 3 |
| Глава 1. Системные банковские кризисы, их признаки и причины | 4 |
| 1.1. Банковская система: структура и роль в экономике | 4 |
| 1.2. Кризисное состояние банковской системы: исходные положения | 17 |
| 1.3. Общие причины системного банковского кризиса | 26 |
| 1.4. Мировой финансовый и экономический кризис 2007—2009 гг. и банковская система России | 35 |
| Вопросы для самоконтроля | 65 |
| Глава 2. Кризисная ситуация в банке: внешние формы проявления, причины, ход развития | 66 |
| 2.1. Формы и причины кризиса отдельного банка | 66 |
| 2.2. Официальные толкования кризиса банка | 72 |
| 2.3. Кризисная ситуация в банке и возможные сценарии ее развития | 88 |
| Вопросы для самоконтроля | 92 |
| Глава 3. Глобальное оздоровление кризисных банковских систем: мировой и российский опыт | 94 |
| 3.1. Реструктуризация банковских систем | 94 |
| 3.2. Из зарубежного опыта реструктуризации банковских систем | 101 |
| 3.3. Реструктуризация банковской системы России после 1998 года | 112 |
| 3.4. Современная антикризисная политика и практика | 119 |
| Вопросы для самоконтроля | 160 |
| Раздел II. Упреждающее антикризисное управление банковской системой и ее элементами | 163 |
| Глава 4. Принципы здорового и эффективного формирования и функционирования национальной банковской системы | 165 |
| 4.1. Содержание принципов | 165 |
| 4.2. Применение принципов в практике деятельности банковского сектора | 167 |
| Вопросы для самоконтроля | 169 |

| | |
|--|------------|
| Глава 5. Стратегическое управление развитием банковской системы | 170 |
| Вопросы для самоконтроля | 175 |
| Глава 6. Состояние и задачи совершенствования законодательной и нормативной базы банковской деятельности в стране: антикризисные аспекты | 176 |
| 6.1. Закон «О несостоятельности (банкротстве)»: краткий анализ | 176 |
| 6.2. Закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»: краткий анализ | 180 |
| 6.3. Антикризисные нормы законов «О Центральном банке Российской Федерации» и «О банках и банковской деятельности»: содержательный анализ | 185 |
| 6.4. Антикризисные законы 2008 г. | 190 |
| 6.5. Специальные антикризисные нормативные акты Банка России, применявшиеся до кризиса: общие характеристики | 201 |
| 6.6. Антикризисное качество нормативных актов других органов | 206 |
| Глава 7. Лицензирование деятельности кредитных организаций как способ упреждающего антикризисного управления развитием банковского сектора экономики | 217 |
| 7.1. Нормативно-правовая база | 217 |
| 7.2. Нормативные лицензионные требования к вновь учреждаемым банкам: содержание, тенденции изменения и уровень обоснованности | 218 |
| 7.3. Лицензионные требования к банкам, расширяющим свою деятельность | 236 |
| 7.4. Специальные лицензионные меры Центрального банка РФ | 238 |
| Вопросы для самоконтроля | 242 |
| Глава 8. Обязательные нормативы деятельности и требование их безусловного выполнения как способ предупреждения возникновения в практике кредитных организаций кризисных явлений | 244 |
| 8.1. Нормативно-правовая база установления и применения обязательных нормативов | 244 |
| 8.2. Обязательные нормативы: содержание и тенденции изменения | 248 |

| | |
|---|------------|
| 8.3. Важнейшие нормативы (группы нормативов), их смысл, конкретные значения и уровень обоснованности | 250 |
| 8.4. Другие нормативы, их смысл и конкретные значения | 274 |
| 8.5. Эффективность применения обязательных нормативов как антикризисного инструмента | 278 |
| 8.6. Обязательные нормативы деятельности организаций в других сферах экономики | 282 |
| Вопросы для самоконтроля | 284 |
| Глава 9. Надзор за функционированием кредитных организаций и его роль в предупреждении возникновения или нарастания в их деятельности общественно значимых кризисных явлений | 286 |
| 9.1.0 нормативно-правовой базе банковского надзора | 286 |
| 9.2. Надзор и регулирование деятельности элементов банковской системы | 288 |
| 9.3. Базельские стандарты надзора за банками и их реализация в России | 292 |
| 9.4. Рабочие принципы (правила) надзора за банками | 294 |
| 9.5. Банковский надзор: актуальные проблемы и подходы к их решению | 295 |
| 9.6. Органы банковского надзора и применяемые ими процедуры | 303 |
| 9.7. Регулирование деятельности отдельного банка (меры воздействия на банки по результатам надзора) | 314 |
| 9.8. Требования Банка России в рамках надзорных процедур к собственникам и управленцам банков, к технологиям и качеству управления в банках | 319 |
| Вопросы для самоконтроля | 323 |
| Глава 10. Ассоциации кредитных организаций и их роль в предупреждении кризисных процессов в банковской системе | 325 |
| Вопросы для самоконтроля | 336 |
| Раздел III. Упреждающее антикризисное управление банками собственным развитием | 337 |
| Глава 11. Стратегия развития банка и ее роль в недопущении кризисных ситуаций | 338 |
| 11.1. К постановке проблемы | 338 |
| 11.2. Стратегия управления банком | 340 |

| | |
|---|------------|
| 11.3. Стратегия развития банка: содержание и технология разработки | 350 |
| 11.4. Практические вопросы стратегии управления | 356 |
| В <i>опросы для</i> самоконтроля | 361 |
| Глава 12. Политики банка и механизмы их реализации | 363 |
| Глава 13. Качество управления банком | 369 |
| 13.1. Подходы к оценке и минимально необходимые требования | 369 |
| 13.2. Надежность банка: понятие и определяющие факторы | 374 |
| Глава 14. Качественные анализ и планирование деятельности банка как инструменты антикризисного управления | 382 |
| 14.1. Аналитическая работа и ее роль в бескризисном развитии банка | 382 |
| 14.2. Планирование деятельности и развития банка как антикризисный инструмент | 390 |
| 14.3. Финансовое планирование (бюджетирование) деятельности банка | 396 |
| 14.4. Механизмы реализации планов (основные требования к организации оперативного управления деятельностью банка) | 410 |
| Вопросы для самоконтроля | 412 |
| Глава 15. Управление банковскими рисками | 413 |
| 15.1. О природе банковских рисков | 413 |
| 15.2. Идентификация и оценка рисков | 416 |
| 15.3. Управление рисками банка | 421 |
| Вопросы для самоконтроля | 423 |
| Глава 16. Внутренний контроль и его роль в обеспечении устойчивого развития банка | 424 |
| 16.1. Предварительные замечания | 424 |
| 16.2. Законодательная и нормативная база | 426 |
| 16.3. Организация внутреннего контроля по версии Центрального банка РФ | 428 |
| 16.4. Об эффективной организации внутреннего контроля | 437 |
| 16.5. Специальные виды контроля | 447 |
| Вопросы для самоконтроля | 449 |
| Глава 17. Специальные антикризисные меры в ординарных условиях | 450 |
| 17.1. Постановка вопроса | 450 |
| 17.2. О стресс-тестировании в банках | 451 |

| | |
|---|------------|
| 17.3. Внутренние нормативы и лимиты банка как антикризисный инструментарий | 461 |
| 17.4. О внутренних реорганизациях банков по их собственной инициативе | 463 |
| 17.5. О программах действий на случаи возникновения трудностей и проблемных ситуаций | 472 |
| 17.6. О стандартах банковской деятельности | 474 |
| 17.7. Другие специальные меры | 479 |
| Раздел IV. Последующее антикризисное управление элементами банковской системы | 481 |
| Глава 18. Реорганизация проблемного банка по требованию и под контролем Банка России | 482 |
| 18.1. Исходные положения | 482 |
| 18.2. Принудительная реорганизация банка: понятие, критерии необходимости, конечная цель | 483 |
| 18.3. Основные формы реорганизации банков в соответствии с законодательством и связанные с ними главные процедуры и трудности | 491 |
| 18.4. Другие формы реорганизации банков | 500 |
| 18.5. Эффективность процессов присоединения банков в мире и России | 502 |
| Вопросы для самоконтроля | 503 |
| Глава 19. Финансовое оздоровление банка по требованию и под контролем Банка России и АСВ | 504 |
| 19.1. Финансовое оздоровление банка: базовые положения | 504 |
| 19.2. План финансового оздоровления банка: основные процедурные требования | 513 |
| Вопросы для самоконтроля | 527 |
| Глава 20. Ликвидация отдельных банков как процесс укрепления «здоровья» и надежности банковской системы | 528 |
| 20.1. Законодательная и нормативная база процесса ликвидации | 528 |
| 20.2. Возможные способы ликвидации кредитных организаций | 531 |
| 20.4. Заключительные положения | 532 |
| Вопросы для самоконтроля | 537 |