

УДК 336.77(470+571)(075.8)
ББК 65.262.1(2Рос)-2я73-1
Т13

Главный редактор издательства *Н.Д. Эриашвили*,
кандидат юридических наук, доктор экономических наук, профессор,
лауреат премии Правительства РФ в области науки и техники

Тавасиев, Ахсар Мухаевич.

Т13 Антикризисное управление кредитными организациями:
учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по спе-
циальностям «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, 2015. — 543 с.

И. Мурычев, Александр Васильевич.

ISBN 978-5-238-01758-7

Агентство СІР РГБ

Рассмотрены проблемы антикризисного управления банковской сис-
темой и деятельностью отдельных кредитных организаций как одного из
важнейших направлений повышения качества и результативности управ-
ления банковским делом в стране.

Книга состоит из четырех частей, в совокупности позволяющих на со-
временном уровне осветить все важнейшие аспекты проблемы: кризисное
состояние кредитных организаций; упреждающее антикризисное управле-
ние 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 орга-
низаций, руководителей и сотрудников органов, регулирующих банковскую
деятельность в России, антикризисных управляющих, а также для всех, кто
самостоятельно изучает организацию и управление банковской деятельно-
стью в стране.

ББК 65.262.1(2Рос)-2я73-1

ISBN 978-5-238-01758-7

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2006, 2010

Принадлежит исключительное право на использование и распространение
издания (ФЗ № 94-ФЗ от 21 июля 2005 г.).

Воспроизведение всей книги или любой ее части любыми средствами или в ка-
кой-либо форме, в том числе в интернет-сети, запрещается без письменного
разрешения издательства.

© Оформление «ЮНИТИ-ДАНА», 2010

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. О 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
Вопросы для 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. Качественный 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	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	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	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