АНТИКРИЗИСНОЕ УПРАВЛЕНИЕ В БАНКЕ

В настоящее время основным инструментом, характеризующим качество работы кредитной организации, служит анализ ее финансовой деятельности. К нашему огромному сожалению, не всегда данные такого анализа имеют положительные значения. На примере отчетности Банка «Условный» нами был проведен анализ функционирования данной кредитной организации и на основании полученных данных сделан вывод о ее финансовом состоянии: Банк классифицирован как испытывающий серьезные финансовые трудности.

К огромному сожалению, число банков со схожим с «Условным» финансовым состоянием все время растет. Кризис межбанковского рынка явился первым этапом существенного ухудшения финансового состояния ряда кредитных учреждений.

По результатам экономических исследований, проводимых рядом отечественных экономистов [37, 38, 39, 40] ухудшение финансового положения значительного числа коммерческих банков является следствием внешних и внутренних причин, обострившихся в банковском секторе.

Внешние причины – подразделяются на три вида: экономические, политические и социальные. К экономическим причинам банковского кризиса можно отнести: а) кризисное состояние экономики в целом. Банковская система не может быть сильной в условиях кризисного состояния экономики страны – это часть экономики, которая испытывает на себе весь спектр негативных влияний, включая кризис неплатежей, инфляцию, тяжелое налоговое бремя и т.д.; б) проведение ЦБ РФ жесткой рестрикционной политики. Поддержание учетной ставки на высоком уровне, повышение норм обязательных отчислений в резервные фонды; в) введение в ЦБ РФ валютного коридора; г) немаловажную роль сыграли банковские спекуляции на рынках межбанковских кредитов (депозитов) и ГКО; к числу важнейших политических факторов можно отнести приближение выборов и принятие связанных с этим популистских решений, в том числе и в денежно-кредитной сфере; к социальным факторам следует причислить падение доверия населения к банкам из-за краха рынка ГКО, валютного рынка.

Внутренние причины – подразделяются на два вида: проблемы управления в банке: а) потери ключевых сотрудников аппарата управления; б) вынужденные остановки связанные с управлением, а также нарушения ритмичности банковского процесса; в) участие банка в судебных разбирательствах с непредсказуемым исходом; г) потеря основных клиентов; д) недооценка постоянного технического и технологического обновления банка; е) чрезмерная зависимость банка от какого-либо одного конкретного проекта или вида активов; ж) излишняя ставка на успешность и прибыльность нового проекта; з) неэффективные долгосрочные соглашения и проч.; проблемы, связанные с выбранной политикой работы: а) повторяющиеся существенные потери; б) превышение некоторого критического уровня просроченной кредиторской задолженности; в) чрезмерное использование дорогих заемных средств в качестве источников; г) низкие значения коэффициентов ликвидности; д) нехватка оборотных средств (функционирующего капитала); е) увеличивающаяся до опасных пределов доля заемных средств в общей сумме источников средств; ж) неправильная реинвестиционная политика; з) превышение размеров заемных средств над установленными лимитами; и) наличие просроченной дебиторской задолженности и проч.

Внешние факторы способны воздействовать на всю банковскую систему целиком, тогда как внутренние – это внутренний мир банков. Воздействовать на внешние причины кризисных явлений одному отдельно взятому банку просто не под силу. Однако, кризис одного банка вполне реально может затронуть всю банковскую систему (проблемы СБС-Агро, Инкомбанка и проч.)

Отсюда следует, что реальным шагом, с помощью которого банк может выправить свое финансовое состояние, является непосредственное воздействие на внутренний менеджмент и на политику банка: только изменяя структуру этих составляющих кредитная организация может как-то выправить свое финансовое положение.

Сегодня некоторые кредитные организации для улучшения показателей своего баланса на ранних стадиях проблемности используют разные бухгалтерские ухищрения. При этом они за счет нового кредита производят выплаты процентов и погашение основной суммы долга или переоформляют кредиты с наступившими сроками погашения в векселя. В настоящее время Центральный банк ввел ограничения на величину обязательств банка, привлеченных в векселя, однако необходимо совершенствовать и порядок формирования резервов по этим операциям.

Строительство "кредитных пирамид" в активах проблемных банков, как правило, сопровождается таким же строительством "пирамид" и в пассиве баланса, поэтому, как только приток средств в банк снижается, пирамиды начинают разрушаться, уничтожая банк.

Одной из серьезных причин ухудшения финансового состояния отечественных кредитных организаций являются факты мошенничества и, как результат, преднамеренное или фиктивное банкротство. Для преодоления этих причин, кроме усиления контроля над ними и увеличения инспекционных проверок, необходимо совершенствование системы банковской отчетности.

Серьезные проблемы, возникающие у кредитных организаций в настоящее время, могут быть вызваны практикой выдачи льготных кредитов, а также порядком льготных выплат сотрудникам. Порядок отражения оплаты сотрудников по балансу во многом определяется фантазией руководства. Как правило, его большая часть указывается в операциях по кредитованию населения, операциях с ценными бумагами, на валютных счетах и пр. В большинстве проблемных институтах существует практика выдачи льготных или беспроцентных кредитов своим учредителям и работникам, а также организациям, в которых данные институты участвуют своей долей капитала или имеют представителей в органах управления. С подобными кредитами связана и проблема достоверности принимаемого залогового обеспечения кредита и порядок отражения в балансе гарантий по кредитам. Большинство проблемных кредитов, выданных как своим учредителям, так и некоторым клиентам, имеют плохое обеспечение. Принятое в залог имущество из-за плохого юридического оформления гарантийных, залоговых и страховых обязательств труднореализуемо. В этой связи необходимо совершенствовать и по возможности законодательно определить перечень ценностей, которые могут быть приняты в качестве обеспечения кредита в современных условиях.

Службы внутреннего контроля кредитных организаций должны диверсифицировать риски по кредитным вложениям. Однако и надзорные органы должны иметь возможность с учетом клиентской базы отдельного коммерческого банка устанавливать дифференцированные показатели риска активов по кредитам клиентов, отличные от единой схемы (100% риска), установленной Инструкцией № 1, причем диверсификацию рисков желательно проводить до наступления серьезных и трудноисправимых ситуаций в банке.

Особая категория клиентов кредитной организации - клиенты, финансирование которых производится из средств местных или федеральных бюджетов. В результате невыполнения бюджетом своих обязательств большинство подобных клиентов являются злостными неплательщиками. Надзорным органам в этих условиях необходимо ввести для кредитных организаций, обслуживающих низкорентабельных, но необходимых для экономики клиентов, особый порядок их регулирования по нормативам ликвидности.

Недостаточная величина собственных средств также часто является причиной плохого финансового состояния кредитной организации. Достаточность капитала характеризует степень надежности банка и защищенности средств отдельных категорий депозиторов. При необеспеченности собственными средствами капитальных затрат, распылении фондов и прибыли средства депозиторов в проблемном банке остаются практически ничем не обеспеченными (только невозвратными ссудами и низколиквидными активами). Капитал банка является также показателем допустимого уровня эмитируемых банком векселей и суммы привлеченных вкладов населения. В настоящее время (по данным банковской статистики [28, 40]) проблемные банки имеют общий уставный фонд в размере 5,4% своего баланса, а действующие около 6%. Более того, доля уставного фонда проблемных банков в общем уставном фонде всех зарегистрированных банков постоянно увеличивается. Это свидетельствует как о том, что коммерческие банки, испытывающие затруднения, стараются привлечь дополнительных акционеров и увеличить размер собственных средств, также и о негативной тенденции разрастания проблем и привлечения не только мелких, но и средних банков в категорию банков с отозванной лицензией.

Существенным фактором сокращения кредитных рисков являются резервы по ссудам. Источником создания резервов в зависимости от категории ссуды являются доходы и чистая прибыль. Однако в настоящее время в банковском законодательстве существуют возможности снизить объемы средств, направляемые в резервы по ссудам, так как банки по своему усмотрению классифицируют ссуды по категориям, а затем недоначисляют резервы. Это чаще всего позволяют себе слабые банки с низкой рентабельностью, доходность которых имеет тенденцию к снижению. Занижая коэффициенты рисковых оценок, банки получают возможность завуалировать неэффективность своей деятельности. Это ведет к искажению финансовой отчетности, создавая на время видимость благополучия в банке.

Основные принципы управления и финансового оздоровления кредитных институтов, находящихся в кризисной ситуации, по существу, классифицировал сам Центральный Банк [18, 30, 32, 33, 36, 40]. Определив экспертным путем кризисное состояние кредитной организации, а также принимая во внимание, что банк с подобными показателями и тенденциями в работе может в самом скором будущем доставить серьезнейшие проблемы как региону, в котором он работает, так и свои клиентам, Центральным Банком России или его Региональным подразделением, если они заинтересованы в эффективном функционировании данного кредитного учреждения (допустим, оно является одним из составляющих звеньев экономики региона или отрасли, на нем завязаны большинство каких-либо платежей и проч.), может быть принято одно из следующих решений (все нижеуказанные четыре категории мы можем отнести к основным принципам санации (т.е. восстановления финансового состояния) кредитного учреждения):

ЦБР имеет право направить предписание о замене руководителей и главного бухгалтера банка с целью коренного пересмотра общей политики банка;

ЦБР может стимулировать мероприятия по реорганизации банка;

ЦБР вправе ввести в банк временную администрацию с целью проведения политики финансового оздоровления, либо, наоборот, с целью подготовки к реализации программы банкротства;

ЦБР дает возможность администрации банка разработать и реализовать программу финансового оздоровления кредитного учреждения;

Подход к принципам санации кредитного учреждения очень прост: надо что-то делать. Первые три возможных сценария развития событий предполагают полное обновление банка (замена руководящих постов в администрации банка, в бухгалтерии; введение временной администрации) или предписывают ряд действий, опираясь на которые существующая администрация могла бы реорганизовать банк

Последний, четвертый сценарий, предполагает выработку, написание и претворение в жизнь плана финансового оздоровления банка посредством и силами самого банка (существующей администрации).

Естественно, ЦБ хотелось бы чтобы банк сам пытался решить свои проблемы, поскольку, никто, кроме существующей администрации не будет знать их так глубоко. Введение временной администрации или предписание о замене руководства – это, по существу, последняя инстанция, на которую может опереться ЦБ для поддержания и/или восстановления проблемного банка.

Центральный Банк пытается как можно плотнее работать с проблемной кредитной организацией. Ведь к кризисному банку применяется не какой-то конкретный подход (либо замена руководства, либо реорганизация), а весь набор способов и методов, с помощью которых можно выровнять финансовое положение такого банка.

1. Санация кредитной организации

Банковская практика показывает, что в случае признания кредитной организации испытывающей трудности (отнесение ко второй категории проблемности), не зависимо от того, на какой стадии запущенности это произошло, Банк России (в случае, если не установлены факты мошенничества в кредитной организации или же если это не явилось следствием пробелов в управления существующей администрацией банка), пытаясь помочь выправить финансовое состояние, предписывает ей разработать план санации (или финансового оздоровления) и попытаться его реализовать.

Мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации (планы санации) разрабатываются и составляются в соответствии с требованиями, предусмотренными указаниями Банка России от 22.11.96 № 363 «О планах санации кредитных организаций» и письмами Банка России от 30.04.97 № 443 «О методических рекомендациях по составлению планов санации кредитными организациями», от 28.05.1997 № 457 «О критериях определения финансового состояния банков».

Устанавливается реальное финансовое положение кредитной организации, оценивается реальность мероприятий, предусмотренных планом санации, и на этой основе определяется возможность восстановления платежеспособности, ликвидности и дальнейшего развития кредитной организации в результате выполнения мероприятий по ее финансовому оздоровлению.

Для установления реального финансового положения кредитной организации выясняется, имеется ли у нее недостаток собственных средств (капитала) и ликвидных активов, а также определяется их размер.

Для определения недостатка собственных средств (капитала) рассчитывается, прежде всего, сумма, необходимая для покрытия возможных и имеющихся потерь (обесценения) активов, и устанавливается сумма обязательств, которая не была учтена в балансе (не начисленная задолженность перед бюджетом, внебюджетными фондами, кредиторами и вкладчиками, в том числе по процентам, штрафам, пеням и неустойкам), а также сумма внебалансовых обязательств (гарантии, поручительства), по которым наступил момент платежа, но он не был совершен из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации.

Сумма, которая требуется для покрытия возможных и имеющихся потерь (обесценения) активов, определяется путем оценки стоимости всех активов кредитной организации.

Недостаток капитала определяется как разница между суммой собственных средств (капитала), которая минимально необходима для выполнения экономических нормативов, пересчитанных на основе показателей расчетного баланса, и суммой собственных средств (капитала).

Для определения недостатка у кредитной организации ликвидных средств следует оценить разницу между обязательствами до востребования и на срок до 30 дней и ликвидными активами.

При оценке возможности восстановления платежеспособности и ликвидности кредитной организации в результате выполнения мероприятий по ее финансовому оздоровлению проверяется, прежде всего, соответствие этих мероприятий требованиям действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Затем мероприятия оцениваются с точки зрения сроков их выполнения и способности реально обеспечить восстановление платежеспособности и ликвидности кредитной организации.

При оценке мероприятий по сокращению административно-хозяйственных расходов кредитной организации выясняется насколько они будут обеспечивать нормальное ее функционирование и выполнение ею намеченных мероприятий по финансовому оздоровлению при снижении расходов. Для этого следует, в частности, сравнить по структуре и динамике планируемые и ранее произведенные расходы. Это позволит определить реальность планируемого снижения тех или иных расходов.

При оценке реальности мероприятий, предусматривающих повышение доходности операций кредитной организации, определяется в какой степени кредитная организация имеет технические и финансовые возможности развивать операции, которые могут принести доход, и позволяет ли ситуация на финансовых и других рынках развивать эти направления бизнеса, возможности направлять свободные денежные средства в какие-либо активные рентабельные операции.

Признанные реальными мероприятия следует оценивать с точки зрения их влияния на финансовое оздоровление кредитной организации, имея в виду, что выполнение всех этих мероприятий должно обеспечить восстановление платежеспособности и ликвидности, то есть покрыть недостаток капитала и ликвидных средств.

В этих целях мероприятия, направленные на восстановление ликвидности кредитной организации, анализируются в первую очередь, так как обеспечение своевременных расчетов по текущим обязательствам является одним из основных условий выполнения данной кредитной организацией мероприятий по финансовому оздоровлению.

При оценке влияния указанных мероприятий на восстановление платежеспособности и ликвидности кредитной организации следует исходить из того, что кредитная организация будет осуществлять в период проведения санационных мероприятий все присущие ей операции, в том числе формирование различных резервов, включая резервы под возможные потери стоимости активов, обязательные резервы, депонируемые в Банке России, и резервный фонд.

Важным моментом в работе с банками, имеющими внешние признаки банкротства, является направление в них рабочих групп для оценки возможностей санирования и установления непосредственно на месте реального финансового состояния в случае, когда бухгалтерская отчетность банка вызывает сомнения в возможности реализации плана санации. Из одиннадцати групп, направленных Главным управлением в 1997 году по указанным причинам, в трех банках было установлено отсутствие реальных возможностей восстановления  платежеспособности, а в восьми — даны положительные заключения о возможности финансового оздоровления.

В инструментарии средств по проведению санации банка к наиболее специфичным от носится работа в них Временных администраций, создаваемых приказом Банка России. В случае, если финансовое состояние банка слишком запущено и вызывает опасение способность существующей администрации выправить его, ЦБ единовластно принимает решение о введении в банк временной администрации. Временная администрация так же обязана предоставить в банк план санации кредитного учреждения и, в случае одобрения его в ЦБР, пытаться на практике реализовать его. Оценивая усилия Временных администраций по управлению банками с внешними признаками  банкротства, следует признать, что в большинстве своем они не дают положительных результатов. В ряде случаев введение Временных администраций было неоправданным, так как осуществлялось в практически недействующие кредитные организации, а проведенный анализ их финансового состояния свидетельствовал, что санации они не подлежат.

Если ЦБ сомневается в компетентности действующего руководства банка и предвидит грядущие проблемы, связанные с этим, он вправе рекомендовать акционерам (или пайщикам) заменить действующий руководящий состав (управляющего, главного бухгалтера и т.д.). В основном, рекомендации носят директивный характер.

Резюмируя вышесказанное, делаем вывод, что отечественная практика санации проблемных кредитных учреждений выделяет три основных пути реализации планов финансового оздоровления: 1) разработка и реализация планов санации самой кредитной организацией; 2) введение внешнего управления в проблемный банк с целью реализации плана санации, или же подготовки и проведения процедуры банкротства; 3) реорганизация банка. Однако действительная схема реализации планов финансового оздоровления далека от совершенства и изобилует множеством пробелов.

1. Основные пробелы в составлении и реализации планов финансового оздоровления кредитных учреждений и возможные варианты их решения

Разработка плана финансового оздоровления — ответственный этап в процедуре санации кредитной организации. В случае эффективной реализации поставленных целей и задач, кредитной организацией может быть достигнуто частичное или полной восстановление утраченной платежеспособности, повысится ликвидность, улучшатся показатели рентабельности и проч. Однако, практика рассмотрения планов финансового оздоровления (санации) банков свидетельствует о наличии целого ряда факторов, препятствующих своевременному и эффективному проведению санационных мероприятий. Практически все поступившие в Управление по организации банковского санирования планы в первоначальном варианте не соответствовали требованиям Банка России, изложенным в указаниях ЦБ РФ №363 от 22.11.96 г. «О планах санации кредитных организаций» и методических рекомендациях [23, 24], и были возвращены в банки на доработку.

Какие же ошибки и недочеты наиболее часто встречаются в планах санации?

- риентация на недостоверный бухгалтерский баланс. Составителям планов санации необходимо точно представлять размеры дефицита финансовых средств у того или иного банка, иначе планируемые меры окажутся неадекватными. Поэтому очень важно, чтобы в балансе были достоверно отражены как активные, так и пассивные операции, вынесены на просрочку невозвращенные ссуды и неуплаченные проценты по ним, созданы в полной мере, в соответствии с действующими правилами, резервы под выданные ссуды и под вложения в ценные бумаги, полностью сформирован резервный фонд и оплачен ФОР. В итоге, если в балансе отражены реальные размеры убытков банка, то реальной окажется и величина минимально необходимого капитала, при которой обязательные экономические нормативы будут выполняться;

- нежелание или отсутствие возможностей у собственников кредитных организаций осуществлять соответствующие меры, направленные на оздоровление ситуации в их банке. Кроме того, нередки случаи, когда собственники банков, являющихся фактически банкротами, не имея ресурсов для их оздоровления, не передают контроль над банками инвестору, готовому осуществить мероприятия по финансовому оздоровлению.

- декларативный характер, т.е. отсутствие документов, подтверждающих реальность запланированных мероприятий. Например, если идет речь об увеличении уставного капитала, то необходимо представить протокол общего собрания акционеров банка, принявшего такое решение, с указанием сроков его выполнения и инвесторов, желающих увеличить уставный капитала банка;  их  письма, подтверждающие осведомленность о реальном финансовом состоянии банка, бухгалтерские балансы, заверенные в ГНИ, с наличием чистых активов, достаточных для инвестирования в уставный капитал банка, копии аудиторских заключений. Запрашиваются также документы, подтверждающие факт представления на регистрацию проспекта эмиссии ценных бумаг, отчета о ее выполнении, нового состава акционеров или участников, изменения величины уставного капитала. В приложения к плану санации должны быть включены такие копии договоров банка: о переуступке прав требований, о. переоформлении краткосрочной кредитной задолженности в долгосрочную, цессии, определения арбитражного суда по взысканию с должников выданных банком ссуд и другие документы, подтверждающие выполнение банком мероприятий плана санации. В плане санации должен содержаться график выполнения банком тех или иных мероприятий и достижения определенных целевых установок. При наличии указанных недостатков планы санации возвращаются на доработку с требованием представить подтверждающие документы. Если план финансового оздоровления отвечает  предъявляемым требованиям, он принимается Главным управлением;

- на сегодняшний день объектами санирования являются банки, отнесенные к 4-й группе проблемности, то есть имеющие внешние, ярко выраженные признаки банкротства. Во многих из этих банков убытки и дефицит финансовых ресурсов так велики, что невозможно найти инвесторов для восстановления платежеспособности. Поэтому представляется целесообразным, чтобы Центральный банк подключался к организации банковского санирования в тот момент, когда кредитные организации еще не вошли в стадию банкротства и когда имеется больше возможностей для их финансового оздоровления, то есть необходимо начинать процедуру санации в банках, отнесенных к 3-й группе проблемности.

Несовершенство банковского законодательства проявляется и в том, что некоторые негативные моменты деятельности кредитной организации, способные нанести серьезную угрозу банку, никак не отражаются в банковском законодательстве. Это происходит в том случае, когда учредители или акционеры банка так тесно связаны между собой (через капиталы или руководящие органы), что определить, каким имуществом владеет данный банк не всегда представляется возможным, а при банкротстве банка ликвидационная комиссия сталкивается с фактом аренды большей части основных средств банков у фирм-акционеров, которые таким способом создают гарантии своих средств, размещенных в банке. Интересы кредиторов в этом случае не являются равными и поэтому необходимо решить эти вопросы на законодательном уровне.

В результате того, что потребности экономики на первых этапах развития рыночных отношений диктовали необходимость значительного увеличения числа кредитных организаций, система получения лицензии на проведение банковских операций отличалась особым либерализмом. Было зарегистрировано значительное число банков, ориентированных только на быстрое получение прибыли даже при очевидном мошенничестве. Такие банки не были нацелены на поддержание своей устойчивости, не имели определенных целей и долгосрочной политики, не вырабатывали тактику работы с клиентурой, базирующуюся на длительных отношениях, а иногда и осуществляли деятельность в неприспособленных помещениях, часто меняли свои юридические адреса, прекращая работу без извещения кредиторов и вкладчиков. Для разрешения проблем с такими банками, кроме ужесточения правил регистрации, необходимо становление полноценных профессиональных служб как внешнего аудита банков, так и служб внутреннего аудита в самих коммерческих банках.

Для преодоления негативных тенденций состояния проблемных банков, а также разрешения вопроса эффективности отечественной банковской системы в целом в настоящее время необходимо определить показатели структурообразующих (социально значимых) банков, крах которых повлечет возникновение системного кризиса в банковском секторе. Для поддержания нормальной работы данной категории банков необходимо дифференцировать показатели ликвидности и по возможности усилить контроль за их деятельностью.

Кроме того, необходимо выработать эффективный механизм поддержки действующих банков путем развития операций рефинансирования со стороны центрального банка. Значительные объемы средств, уже задействованные коммерческими банками в операциях с векселями, ставят для Центрального банка России задачу разработки порядка переучета векселей. Помимо этого необходимо кроме развития ломбардного кредитования совершенствовать практику выдачи расчетных кредитов и прием средств на депозит Центральным банком на краткосрочной основе. Данная система рефинансирования признана эффективной в большинстве экономически развитых стран и вполне могла бы быть применена и в наших условиях.

Для усиления ответственности сотрудников и руководства коммерческих банков за результаты своей работы возможно введение дополнительных регулирующих мер. В международной практике применяется система штрафов работников, допустивших ошибки в своей профессиональной деятельности (в США от 1000 долларов за каждый день), при одновременном действии системы компенсаций и страхования сотрудников. Страховое покрытие, однако, часто не распространяется на уголовные преступления, деяния, связанные с нечестностью служащих, действия, предпринятые для личной выгоды, действия, повлекшие конфликты интересов. В наших условиях, когда личная ответственность руководства и сотрудников банков за удачи и неудачи коммерческого банка минимальна, можно было бы законодательно установить определенные ежемесячные отчисления из доходов сотрудников банка в специальный фонд по заработной плате, средства которого депонируются и при обнаружении недостатков в работе персонала банка направляются на погашение убытков.

Кроме того, необходимо доработать законодательные вопросы залогового обеспечения кредитных сделок и гарантий по выдаваемым банками кредитам.

Необходимо ввести в практику и законодательно закрепить:

- основные критерии, при наличии которых управление проблемным банком может быть передано институту санации. Возможность использования признанных в зарубежной практике систем оценок позволит в дальнейшем легче интегрироваться отечественной банковской системе в международные структуры;

- ответственность сотрудников банка при противодействии надзорным органам и внешнему управлению банком вплоть до отстранения от должности, как это практикуется за рубежом;

- возможности надзорных органов по временному ограничению определенных видов деятельности коммерческих банков, если эта деятельность может негативно отразиться в дальнейшем на их финансовом состоянии;

- возможность приостановления начисления штрафов, пени, неустоек по обязательным платежам в период проведения санации кредитной организации.

Кроме того, Центральному Банку необходимо определиться, при каких условиях он готов предоставить прямую помощь проблемному банку. Накопленный международный банковский опыт санации проблемных банков подтверждает необходимость подобной меры. В настоящее время Центральный Банк должен также определить свое отношение к фонду страхования депозитов и тому опыту, который уже есть в России по данному вопросу.

Подытоживая данную главу, мы делаем вывод, что на сегодняшний день институт санирования проблемных кредитных организаций находится на ранних стадиях зарождения. В российской банковской системе отсутствует практика управления кризисными кредитными учреждениями, законодательная база, регулирующая это направление, далека от совершенства. Основные характеристики существующего российского антикризисного управления, приведенные выше, доказывают, что для эффективной работы необходим качественно новый подход к санации кредитных учреждений, основанный на переработке и дополнении существующей практики оздоровления проблемных организаций.

Эффективное управление кредитной организацией в условиях постоянно меняющей законодательной базы, общей стагнации промышленности, кризиса валютного, межбанковского рынков – это настоящий труд. К сожалению, этот труд далек от совершенства: казалось бы, такие столпы банковской системы, как Онексим, СБС-Агро, Инком, и проч. и те не смогли справиться с нахлынувшим кризисом. А что тогда говорить о средних и мелких банках? Существует масса недоработок, а подчас, и серьезных ошибок и просчетов как в работе банков по составлению и реализации планов санации, так и со стороны Центрального Банка России.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Инструкция Банка России от 01.10.97 № 1 "О порядке регулирования деятельности банков" (Новая редакция инструкции Банка России от 30.01.96  № 1 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций").

2. Указание Банка России от 31.12.97 № 123-У “О внесении изменений и дополнений к Инструкции Банка России от 01.10.97 № 1 “О порядке регулирования деятельности банков”.

3. Указание от 29.01.98 № 153-У "О внесении дополнений и изменений в Инструкцию Банка России от 01.10.97 № 1 "О порядке регулирования деятельности банков".