

Кое-что силами кафедры банковского дела экономического университета уже сделано, но более значительную долю необходимо сделать.

Перспективным является вопрос организации сквозного обучения колледж-университет как по дневной, так и заочной формам обучения. Колледжи, готовящие специалистов для банков, и экономический университет к такому сотрудничеству готовы. Необходимы только источники финансирования дополнительных потоков с сокращенным сроком обучения, так как дробление существующих при небольшом плановом приеме неэффективно.

В вопросах банковского образования также необходима координация. Представляется, что заключение соглашения между Белорусским государственным экономическим университетом, являющимся ведущим вузом в области экономического образования, и Национальным банком Республики Беларусь послужит решению затронутых вопросов. Проект такого соглашения уже подготовлен.

Г.И. Кравцова

Белорусский государственный экономический университет

Банкротство банков: причины, последствия

1. Стратегической целью денежно-кредитной политики является создание условий для макроэкономической и финансовой стабилизации как фактора экономического роста. Развитие рыночных отношений в экономике республики, рост отдельных экономических параметров способствовали развитию банковской системы в рыночном направлении. В целом за 1998 год выросли объемные показатели деятельности банков: уставные капиталы, положительно меняется структура ресурсов, увеличились объемы кредитных вложений народному хозяйству, населению, доля инвестиций в структуре активов банка и др. Наметились новые тенденции в банковском мире: реальностью стало создание банковских групп, совместных банков с участием иностранного капитала. На территории республики увеличивается число представительств инобанков (на начало 1998 г. их — 11).

Вместе с тем усилия банкиров по-прежнему направлены на увеличение собственного капитала, поддержания собственной ликвидности, поиски инвестиций, улучшения структуры кредитного портфеля, решения других проблем банковской деятельности.

Количество реально работающих отечественных банков уменьшается. Ежегодно часть банков по тем или иным причинам прекращают свою деятельность. Причины этого положения разные: реорганизация банков, слияние банков, самоликвидация, принудительная ликвидация, банкротство. Перечень коммерческих банков, нормально работающих на территории республики Беларусь по состоянию на начало года:

год	количество всего	в том числе иностранных филиалов
1992	26	—
1993	25	—
1994	29	1
1995	48	2
1996	41	2
1997	35	2
1998	27	1

По данным Национального банка Республики Беларусь на начало 1998 г. ликвидировано (исключено из реестра) — 4 банка (АКБ “Универсал”, АКБ

“Объединенный капитал”, АКБ “Сож”, АКБ “Элитбанк”); принято решение о ликвидации 10 банков:

АКБ “Магнатбанк”; АКБ “Дукат” — решение Высшего хозяйственного суда о ликвидации;

АКБ РП “ИНТЭКС”, АКБ “Содружество”, АКБ “Белорусский кредит”, решение Национального банка Республики Беларусь” о принудительной ликвидации;

АКБ “Альянс”, АКБ “Чистьинвестбанк”, АКБ “Кредитно — Коммерческий — Банк”, Минский филиал АБ “Инко”, АКБ “Европейский” — самоликвидация.

Кроме того по 2 банкам (АКБ “Корпобанк, Минский частный строительный банк А.Климова) приостановлена лицензия на совершение банковских операций решением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь (см.Ж. “Банковский вестник”, 1998, № 1, стр.30-31).

2. Банкротство банков стало реальностью, в республике могут появиться новые кандидаты в банкроты. Надежность коммерческих банков всегда была предметом особого беспокойства для акционеров, вкладчиков, органов регулирования банковской системы и контроля. Банковское банкротство оказывает более неблагоприятное воздействие на экономику, чем банкротство других типов предприятий. Надежность имеет важное значение для акционеров, ибо убытки банков, могут нанести ущерб их вложениям. Потеря вклада затрачивает многочисленные сбережения вкладчиков и капитал многих хозорганов. Убытки банков снижают общее доверие к кредитной системе государства, а это ощущается и в других секторах экономики.

Между тем до последнего времени проблема банковского банкротства не находила самостоятельного отражения ни в одном законодательном акте. Существующие и обсуждаемые нормативные акты, касающиеся экономической несостоятельности, банкротства, процедуры банкротства, санации в равной степени относятся ко всем субъектам хозяйствования, но не учитывают специфику банков.

В настоящее время Национальным банком Республики Беларусь разработан законопроект “О несостоятельности (банкротстве) кредитно-финансовых организаций”, который широко обсуждается в банковском сообществе.

3. Банкротство характеризуется экономической несостоятельностью, неспособностью субъекта хозяйствования оплатить финансовые документы, невозможностью выполнить всех возложенных на него функций и принятых обязательств. Кризис заключается в неплатежеспособности банка. В отличие от неликвидности, которая является неспособностью выполнить свои обязательства, производить неотложные платежи к определенному сроку, неплатежеспособность (неустраняемая неликвидность) банка как выражение существенного финансового неравновесия и, в конечном счете, его банкротства.

Производство по делу об экономической несостоятельности осуществляется с целью урегулирования взаимоотношений субъекта хозяйствования (банка) и кредитов, предоставления права субъекту хозяйствования продолжить свою деятельность, но в новом качестве. При объявлении банка неплатежеспособным внимание должно быть уделено в равной степени защите интересов собственника, кредиторов и работников банка. Еще одним фактором, играющим важную роль при принятии решения, являются нужды клиентов в банковских услугах.

Можно выделить следующие основные причины финансового неравновесия банков:

1. Абсолютные и относительные убытки, возникающие в условиях рынка, и потери от оборота, что следует относить за счет:

неправильно выбранных рыночных сегментов (услуг, операций), структуры деятельности;

низкого уровня обновления услуг; неконкурентоспособности; высокого уровня затрат (административных и по обслуживанию операций);

некачественного кредитного портфеля, необоснованных (выданных с нарушением принципов кредитной политики) ссуд; ссуд неблагонадежным заемщикам, находящимся за пределами “территории влияния” банка. Банк, выдающий непогашающиеся ссуды, растрчивает кредитные ресурсы, которые могли бы быть использованы для стимулирования накопления реального капитала и способствовали бы экономическому развитию банка; недостатков и упущений в области внутрибанковского контроля;

потерь в управленческом потенциале, что, в свою очередь следует отнести за счет низкого уровня компетенции руководства при принятии решений и др.

II. Утрата ликвидности за счет:

недостаточности собственного капитала;

прекращения вложений средств (ограничение ресурсов);

проблем с поступлениями средств (возвратом кредитов);

утраты доверия к банку.

III. Ухудшение экономической среды, состояния экономики (иностранная конкуренция, инфляция, изменения в налогообложении, финансовая недисциплинированность партнеров, падение цен на ценные бумаги, массовое изъятие вкладов и др.)

1. При финансовом неравновесии возможно проведение мер по оздоровлению банка. Оздоровление означает восстановление финансового равновесия путем устранения причин, вызвавших кризис. Для оздоровления финансового состояния и предупреждения банкротства возможно проведение санации. Санация — это комплекс мер, который проводится собственником имущества должника т.т.т. третьим лицом по удовлетворению претензий кредиторов, выполнению обязательств перед бюджетом. В процессе санации разрабатывается план финансового оздоровления должника с определением сроков выполнения его договорных обязательств. Лицо, взявшее на себя обязательства по проведению санации должника, отвечает по всем его обязательствам перед кредиторами.

Процедура санации может осуществляться с помощью внешнего управления и без внешнего управления и нацелена на решение двух основных задач: оказание помощи в финансовой реструктуризации и в осуществлении эффективной деятельности в дальнейшем.

Можно указать следующие факторы повышения эффективности работы банка:

контролируемые руководством банка:

- структура деятельности,
- качественная структура операций,
- издержки,
- прочие регулирующие факторы.

не контролируемые факторы:

- рыночные,
- экономико-правовые.

Оздоровление банка практически невозможно без дополнительных финансовых влияний. Это могут быть внутренние и внешние инвестиции (выпуск дополнительных акций и привлечение инвесторов). Участие иностранных инвесторов может осуществляться путем выпуска акций, а также путем приобретения инвесторами дополнительного выпуска акций.

Необходимо изменение системы управления сроками активов и пассивов и, следовательно, разницей процентных ставок и, в конечном счете доходностью. Измерение длительности активов и пассивов банка требует информации

о сроках счетов, процентных ставок, возможности досрочного изъятия средств и вероятности невыполнения обязательств. Каждый источник ресурсов обладает своими уникальными характеристиками, изменчивостью и резервными требованиями. Новый подход к их управлению — метод конверсии финансовых ресурсов, он рассматривает каждый источник средств индивидуально. Средства, полученные за счет вкладов до востребования, имеющие высокие резервные требования и быструю оборачиваемость, должны распределяться (вкладываться) совершенно по-иному, чем средства срочных депозитов, особенно с длительными сроками хранения. Поэтому пассивы должны быть разделены на подгруппы на основе их оборачиваемости и резервных требований. Страхование депозитов способствует укреплению доверия мелких вкладчиков, дает им уверенность в сохранении своих вкладов даже в периоды финансовых затруднений у банка и исключает панику.

Реструктуризация создает возможности для оздоровления кредитного портфеля банков, разрешения проблем платежей по ссудам. Выявление этих проблем на ранней стадии имеет важное значение, так как это зачастую позволяет избежать серьезных затруднений в будущем за счет реструктуризации деятельности заемщика или изменения схемы платежей. К числу предупреждающих сигналов, связанных с сомнительными ссудами, можно отнести:

- задержки в получении платежей;
- несвоевременное получение финансовых отчетов и других документов;
- неожиданные заявки о продлении старой ссуды, о предоставлении новой;
- нарушение деловой деятельности, активности заемщика;
- запросы по поводу предоставления сведений о заемщике из других финансовых учреждений, административных органов, судов.

Надежность коммерческих банков существенно повышается в результате внешнего контроля, осуществляемого разными регулирующими органами (резервная политика центрального банка, нормативы экономической ликвидности, денежно-кредитная политика и т.д.)

Своевременному и эффективному проведению процедур по санации и банкротству способствует также соответствующая государственная политика и правовое пространство.

А.А.Бевзелюк

Белорусский государственный экономический университет

Совершенствование качества управления банками — приоритетное направление в развитии банковского дела в Республике Беларусь

Развитие национальной экономики Республики Беларусь, рыночной инфраструктуры и новых хозяйственных связей, здоровой конкуренции и предпринимательства требуют разработки теории экономических рисков, методов их оценки и управления ими во всех сегментах хозяйствования: республиканском, областном, районном, отраслевом, а также на уровне каждого субъекта хозяйствования. Ведущая роль в решении этой проблемы на современном этапе экономики переходного периода должна принадлежать банковской системе Республики Беларусь. Коммерческие банки являются участниками рынка ссудных капиталов, валютного рынка, рынка ценных бумаг, владельцами оперативной информации о конъюнктуре товарных рынков, состояниях отраслей и отдельных субъектов хозяйствования. Владение совокупной информацией позволяет банкам помогать клиентам в управлении рисками, возникающими в процессе их хозяйственной деятельности, осуществлять обратную связь.