Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Егорова О.Ю., Кадошникова М.Е.

Основные принципы антикризисного управления и механизмы антикризисного регулирования и надзора

Москва 2016

Аннотация. Мировой финансовый кризис показал, что создание механизмов раннего вмешательства в деятельность проблемных банков является необходимой мерой для поддержания устойчивости финансовых систем. Сегодня регулирование банковской деятельности должно выстраиваться таким образом, чтобы уменьшить вероятность, тяжесть и издержки будущих кризисов. Важной задачей становится развитие технологий предвидения будущих рисков и правильной их оценки

Егорова О.Ю., заведующий сектором межкафедральной лаборатории финансово-экономических исследований факультета финансов и банковского дела ФГБОУ ВПО Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ

Кадошникова М.Е., младший научный сотрудник межкафедральной лаборатории финансово-экономических исследований факультета финансов и банковского дела ФГБОУ ВПО Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ

Данная работа подготовлена на основе материалов научно-исследовательской работы, выполненной в соответствии с Государственным заданием РАНХиГС при Президенте Российской Федерации на 2015 год.

Введение

Мировой кризис выявил ряд структурных проблем в системе поддержания финансовой стабильности, которые сегодня решаются путем воплощения в жизнь ряда инициатив. Важной тенденцией последних лет является кооперация усилий стран и международное сотрудничество в предотвращении системных кризисов. Раньше системный риск реализовывался в основном через «эффект домино», в результате чего проблемы в одном банке запускали проблемы в других. Кризис 2008 г. показал другую динамику. Сегодня важны поведенческие факторы: ожидания, потрясения, предположения и уверенность/неуверенность клиентов и контрагентов банков в завтрашнем дне. Непрозрачность процессов подпитывает неуверенность и недоверие, в результате чего происходит замораживание межбанковских рынков капиталов.

На изменение ситуации напрямую влияют действия регулирующих органов. Перед ними ставятся задачи совсем другого уровня, требующие координации, специальных механизмов, и направленные на построение эффективных и устойчивых систем. Сегодня регулирование банковской деятельности должно выстраиваться таким образом, чтобы уменьшить вероятность, тяжесть и издержки будущих кризисов. Необходимо создать такие системы рационального управления и урегулирования кризисов, которые были бы хорошо адаптированы к управлению банкротством банков в новом ландшафте. Также важной задачей становится развитие технологий **предвидения будущих рисков и правильной их оценки**, что послужит целям поддержания финансовой стабильности отдельных банков и всей системы в целом [1].

Современный подход к антикризисному управлению можно выразить тремя ключевыми принципами [2].

1) Цель антикризисного управления состоит не в предотвращении банкротства банков, а в том, чтобы защитить стабильность финансовой системы и свести к минимуму возможные негативные экономические последствия.
2) В кризисной ситуации предпочтение всегда будет отдано частным решениям самого банка или группы. Руководство проблемных банков будет нести ответственность за спасение банка, и если акционеры не будут его спасать, кредиторы и незастрахованные вкладчики должны быть готовы нести убытки.
3) Использование государственных денег для выхода банка из кризиса никогда не может быть само собой разумеющимся, и будет применяться только, если есть серьезные системные угрозы экономике, и только в тех случаях, когда сумма страховой ответственности государства значительно превышает стоимость рекапитализации за счет государства. Обстоятельства и сроки возможного

вмешательства со стороны государства не могут быть установлены заранее. Строгие и индивидуальные условия применяются к любому использованию государственных средств.

I. Основные международные стандарты, принципы и правила создания и регулирования финансовых систем

В конце XX века мировая общественность осознала необходимость создания некой структуры, осуществляющей поддержку мировой финансовой стабильности и способствующей более эффективному диалогу промышленно развитых и развивающихся стран. В результате был создан Форум Финансовой Стабильности (далее – ФФС).

Основной задачей ФФС стало утверждение новых форм и подходов к развитию сотрудничества между национальными и международными финансовыми и надзорными органами в целях обеспечения стабильности международной финансовой среды и снижения системного риска. Одним из ключевых результатов работы ФФС стала разработка «правил» по созданию финансовых систем, как на национальном, так и на международном уровне. Эти «правила» заданы руководящими стандартами и принципами, разработанными различными международными финансовыми институтами в рамках формирования Сборника Стандартов ФФС.

В Сборник вошли 12 ключевых стандартов и руководящих принципов, обеспечивающих регулирование в 3 основных областях: макроэкономическая политика и прозрачность информации, финансовое регулирование и надзор, институциональная и рыночная инфраструктура.

Таблица 1. Международные стандарты стабильности финансовой системы [3].

Сфера применения	**Стандарт**	**Принявший орган**	**Дата выпуска**
Макроэкономическая политика и прозрачность информации			
Прозрачность денежно-кредитной и финансовой политики	Кодекс надлежащей практики по обеспечению прозрачности в денежно-кредитной и финансовой политике: декларация принципов	МВФ	26.09.1999
Прозрачность налоговой политики	Кодекс надлежащей практики по обеспечению прозрачности в бюджетно-налоговой сфере	МВФ	16.04.1998 20.06.2007
Распространение информации	Стандарт по распространению специальной информации / Стандарт по распространению общей информации	МВФ	29.03.1996 19.12.1997
Финансовое регулирование и надзор			
Банковский надзор	Основные принципы эффективного банковского надзора	БКБН	Сентябрь 1997 Октябрь 2006 Сентябрь 2012

Сфера применения	Стандарт	Принявший орган	Дата выпуска
Регулирование рынка ценных бумаг	Задачи и принципы регулирования рынка ценных бумаг	IOSCO	Сентябрь 1998 Февраль 2002 Май 2003 Февраль 2008 Июнь 2010
Страховой надзор	Основные принципы страхования	IAIS	01.10.2011 12.10.2012 19.10.2013
Институциональная и рыночная инфраструктура			
Разрешение кредитных вопросов и страхование депозитов	Основные принципы эффективной системы страхования депозитов	БКБН/ IADI	Июнь 2009 01.11.2014
Банкротство	Принципы построения эффективных систем несостоятельности и защиты прав кредиторов	Всемирный банк	Апрель 2001 21.12.2005 20.01.2011 2015
Корпоративное управление	Принципы корпоративного управления	OECD	Май 1999 2004 05.09.2015
Учет и аудит	Международные стандарты финансовой отчетности / Международные стандарты аудита	СМСФО и IAASB	01.10.2002 Март 2009 08.10.2014
Платежная система и клиринг	Основные принципы для системно значимых платежных систем Рекомендации для платежных систем по ценным бумагам Рекомендации для основных контрагентов Принципы для инфраструктуры финансового рынка	CPSS CPSS/IOSCO CPSS/IOSCO	Январь 2001 Ноябрь 2001 Ноябрь 2004 Апрель 2012
Рыночное единообразие	40 рекомендаций и 9 специальных рекомендаций по борьбе с отмыванием денег и финансированию терроризма	FATF	1990 1996 24.04.2002 2003 2008 15.02.2012

В сфере регулирования банковской деятельности в рамках Сборника Стандартов ключевыми документами стали «Основные принципы эффективного банковского надзора» [4] и «Основополагающие принципы для эффективных систем страхования депозитов» [5].

Финальная версия Основных принципов эффективного банковского надзора была выпущена Базельским Комитетом по Банковскому Надзору (далее – БКБН) в сентябре

2012 года. В новой версии были сформулированы 29 основных принципов, 39 критериев оценки, а также рекомендации надзорным органам по осуществлению банковского надзора, выявлению и оценке рисков. Все принципы разделены на две группы: принципы по полномочиям, обязанностям и функциям надзора и принципы о пруденциальных нормативах и требованиях к банкам.

Финальная версия Основополагающих принципов МАСД для эффективных систем страхования депозитов была утверждена в ноябре 2014 года. Их целью было создание и усовершенствование эффективных систем страхования банковских вкладов. В Принципах освещены такие вопросы, как роль системы страхования вкладов в антикризисном управлении; уровень и масштабы покрытия депозитов; возможность раннего выявления и своевременного вмешательства в деятельность проблемных банков и другие.

15 октября 2014 года вышла последняя версия Ключевых атрибутов эффективных режимов урегулирования для финансовых учреждений [6]. Их целью является урегулирование разрешения проблем без тяжелых системных нарушений и потерь денег налогоплательщиков, так, чтобы можно было защитить жизненно важные экономические функции с помощью механизмов, которые делают возможным для акционеров и необеспеченных кредиторов покрывать их убытки, не нарушая очередности требований кредиторов при ликвидации банков.

К странам участникам предъявляются требования о наличии режимов урегулирования, которые дают широкие полномочия в отношении банков, платежеспособность которых не может быть восстановлена. Также они должны обладать методами стабилизации, которые обеспечивают непрерывность деятельности системно значимых функций, способы передачи активов и обязательств проблемных банков в жизнеспособные банки, способы рекапитализации банков. Важно разработать такие варианты ликвидационных процедур, которые обеспечивают упорядоченное закрытие и свертывание всех частей или части бизнеса, таким образом, который максимально защищает требования застрахованных вкладчиков.

В тех случаях, когда банк больше не является жизнеспособным, или, скорее всего, не будет больше жизнеспособным, и не имеет шансов на восстановление бизнеса, власти должны решить вопрос урегулирования ситуации с банком, не используя деньги налогоплательщиков. Осуществлять банкротство банков нужно таким способом, чтобы обеспечить непрерывность исполнения ими критически важных функций, необходимых для поддержания финансовой стабильности и уверенности в финансовой системе.

В России ключевые требования по построению эффективного режима урегулирования банкротства банков выполнены и законодательно закреплены. Эти

функции осуществляет Агентство по страхованию вкладов на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Для выравнивания с Ключевыми атрибутами эффективных режимов урегулирования для финансовых учреждений БКБН разработал «Руководящие принципы по выявлению и работе со слабыми банками» [7] (далее – Руководящие принципы), последняя версия которых вышла в июле 2015 года. Этот документ дает конкретные механизмы, инструменты и алгоритмы работы со слабыми банками. Параллельные процессы в области международного регулирования происходили у страховщиков депозитов. Форумом финансовой стабильности были выпущены рекомендации, в которых прозвучал призыв о согласовании и скоординированной работе между ведомствами, ответственными за поддержание финансовой стабильности.

Далее был сформирован Подкомитет по раннему выявлению проблемных банков и своевременному вмешательству в их деятельность, который изучив международный опыт, в июне 2013 года выпустил «Общее руководство по раннему выявлению проблемных банков и своевременному вмешательству в их деятельность для систем страхования депозитов» [8] (далее – Общее руководство»). Руководящие принципы и Общее руководство являются двумя основными международными документами по антикризисному регулированию и управлению, дающими практические рекомендации как организовывать и оценивать процесс.

Проблемный банк может идентифицироваться различными способами. Руководящими принципами слабый банк определен как тот, чья ликвидность и платежеспособность под угрозой или скоро могут быть потеряны, если не будет своевременно сделано значительных улучшений в его финансовых ресурсах, профиле рисков, бизнес-модели, управлении рисками, системе и средствах управления, и / или качестве управления. Руководящие принципы для органов надзора включают в себя:

Таблица 2. Руководящие принципы для органов надзора

Раннее выявление риска	Надзорные органы должны включать прогнозные инструменты (например, системы раннего предупреждения (EWS), инспекционные проверки, наблюдение за макроэкономическими показателями и стресс-тестирование) для определения слабых банков на ранней стадии.
Раннее вмешательство	Надзорные органы должны действовать быстро и вмешиваться на ранней стадии. Опыт многих стран показывает, что регулирующие и надзорные промедления усугубляют проблемы слабого банка, что позволяет им быстро нарастать и становиться системными, делая разрешение проблем более дорогостоящим.
Эффективность	Решения должны приниматься быстро, учитывать возможные расходы, связанные с макроэкономическими факторами.
Гибкость	Контролеры должны быть гибкими в выборе и применении мер по восстановлению слабого банка.
Прозрачные процессы внутреннего управления	Надзорные органы должны разрабатывать свои собственные системы управления процессами надзора за слабыми банками для того, чтобы их решения принимались на уровне и в пределах организационной иерархии, которая соответствует значимости рассматриваемого вопроса и с четким указанием основных причин принятия решения. Процессы управления могут включать в себя индикаторы раннего предупреждения. Там, где они нарушены, наблюдательный процесс должен также отслеживать причины принятых решений о непринятии действия или уменьшении интенсивности обычных надзорных мер.
Последовательность	Надзорные действия должны быть последовательными и хорошо понимать, каким образом действовать, чтобы не нарушать конкурентную среду и свести к минимуму путаницу и неопределенность в период кризиса. Действия должны подкрепляться хорошо функционирующей системой надзора.
Прозрачность и сотрудничество	Недостаточная или неверная информация увеличивает степень неопределенности для всех участников. Это может привести к неуместности надзорных действий и увеличить затраты на решение проблем. Банк и соответствующие органы должны стремиться к качественному обмену информацией и транспарентности в отношении своих действий. Освещать эти действия перед общественностью. Основным фактором при принятии решений должен быть ответ на вопрос, способствует ли раскрытие информации целям поддержания стабильности финансовой системы.
Избегание потенциальных системных проблем	Чтобы избежать нечестной конкуренции в финансовом секторе, все банки должны, в общем, подвергаться тем же методам надзора и регулирования. Это правило работает и в обычные и в трудные времена. Тем не менее, более жесткие рамки могут быть применены к системообразующим банкам по уважительным причинам. Системные банки имеют большие межбанковские связи и осуществляют более широкий спектр деятельности, в том числе в части трансграничных операций. Они большие по масштабам деятельности, поэтому их сбой может создать вторичные эффекты. Но системные проблемы могут возникать не только из-за крупных банков. Они могут возникнуть, когда критическое количество

	мелких банков станут неплатежеспособными одновременно, или когда небольшой банк, испытывающий трудности, имеет превалирующую позицию в данном сегменте рынка.
Ранняя подготовка	Ухудшение положения банка может произойти очень быстро. Для этого важно, чтобы контролеры приняли ранние подготовительные шаги, чтобы гарантировать, что они хорошо готовы реагировать на кризисную ситуацию в контролируемом банке. Для банков, которые являются системными, меры по предупреждению являются особенно важными. Системные банки обязаны разработать планы восстановления финансовой устойчивости демонстрируя, как они будут решать финансовые проблемы и какие меры предпринимать, чтобы их избежать. Планы восстановления не должны предполагать, что банк будет опираться на деньги налогоплательщиков или кредитора последней инстанции.

Одним из основополагающих принципов МАСД для эффективных систем страхования депозитов является Принцип 13, который звучит как «Раннее выявление проблем и своевременное вмешательство». В этом принципе говорится о том, что страховщик депозитов, как участник системы поддержания финансовой стабильности, должен обладать операционной независимостью и полномочиями, чтобы выполнять свои роли в решении задач раннего выявления проблемных банков и своевременного вмешательства, и осуществлять эту работу в соответствии с комплексом определенных качественных и/или количественных критериев.

Функция раннего выявления проблемных банков появилась у страховщиков депозитов после кризиса 2008/2009 гг. Тенденции последнего времени таковы, что теперь, вне зависимости от мандата, страховщикам рекомендуется:

- получать информацию, анализировать профили рисков банков и принимать участие в оценке их стабильности;
- нести ответственность за принятие решения о целесообразности вмешательства в деятельность проблемного банка (сейчас эта функция у Банка России);
- делать свои, независимые от Банка России заключения о состоянии отдельных банков и иметь право на несогласие с оценками надзорного органа;
- иметь аналитические ресурсы и инструменты для оценки системных рисков с собственной точки зрения.

Пока это только предложения и мнения отдельных авторитетных на международной арене лиц, которые, вместе с тем, стоит учитывать при построении эффективных систем финансовой стабильности, в частности в нашей стране.

Процессы и их составляющие работы надзорных органов по раннему выявлению проблемных банков и действия регулятора, когда банк уже стал проблемным, представлены на Рисунке 1.

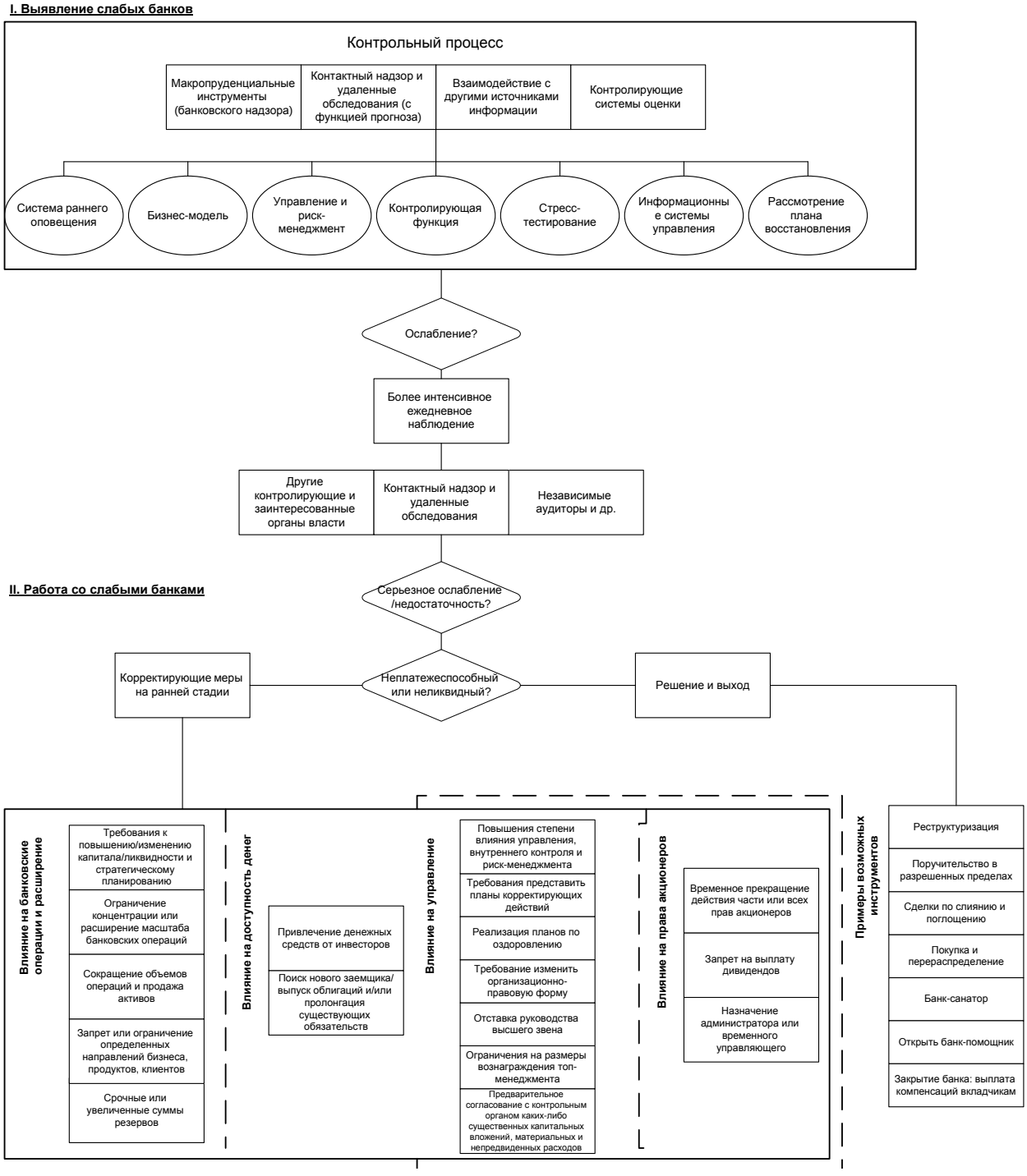

Рисунок 1. Алгоритм раннего выявления проблемных банков

Достаточно новой и пока не до конца разработанной темой в антикризисном регулировании банковской деятельности стало внедрение в системы раннего предупреждения банкротства банков, как одного из ключевых этапов, оценки жизнеспособности бизнес-моделей. Несмотря на изученность темы, в научной литературе

нет четкого определения бизнес-модели. Наиболее распространенным является понимание бизнес-модели как способа компании (банка) генерировать денежные потоки и создавать ценность бизнеса, когда бизнес-модель является определенной логикой, структурой и архитектурой бизнеса.

В Руководящих принципах представлены общие характеристики нежизнеспособных бизнес-моделей банков, и сказано, что именно они зачастую являются причинами ухудшения их финансового положения и банкротства. Среди них:

- Чрезмерная зависимость от несоответствующей бизнес-модели структуры финансирования бизнеса.
- Присутствие чрезмерных концентраций в бизнес-модели – в финансировании клиентской базы, источниках дохода и/или риска. Даже с современными средствами управления рисками, такие концентрации могут стать дестабилизирующим фактором и оставить банк уязвимым к внезапным изменениям в бизнес-среде.
- Асимметрия / волатильность доходов, вызванные существенными изменениями в структуре доходов в течение короткого срока, в частности, когда преобладают непрофильные бизнес-линии. Такие изменения также предполагают уязвимость к внезапным переменам в бизнес-среде.
- Нереалистичные стратегические предположения, а именно, чрезмерный оптимизм о возможностях роста, о росте экономических показателей и о тенденциях рынка, что приводит к ошибкам в стратегических решениях и ведет к потере жизнеспособности бизнес-модели.
- Осуществление инвестиций в сложные технологии, что приводит к значительному увеличению риска, часто без надлежащих мер контроля, надзора или понимания природы этого риска.

Надзорные органы должны развивать понимание, как оценивать жизнеспособность бизнес-моделей банков и формировать в ходе надзорных мероприятий мнение об их устойчивости, учитывая заявленную стратегию банка и/или факторы воздействия внешней среды на бизнес. Такая оценка может способствовать раннему выявлению потенциальных угроз и принятию своевременных мер по недопущению потери способности банка генерировать денежные потоки. Даже если банк не нарушает пруденциальных норм регулятора, в случаях, когда есть основания полагать, что его бизнес-модель не жизнеспособна, органы надзора должны потребовать от банка принятия соответствующих мер. Особенностью анализа бизнес-моделей банков является комплексная системная оценка финансовой информации банка, его стратегии и краткосрочных и долгосрочных

планов, результаты которой могут быть использованы для выявления потенциальных недостатков в бизнес-модели и корректировки планов банка.

Для того чтобы оценить бизнес-модель необходимо провести комплексный анализ как количественной информации, взятой из финансовых отчетов, так и качественной, а именно стратегии банка, его конкурентной среды, устойчивости сравнительных преимуществ, ключевых зависимостей и т.д. Российские банки, по сравнению с иностранными банками, обладают высокой волатильностью бизнес-моделей, что подтверждается исследованиями в этой области, проведенными методом кластерного анализа и характеризуется частотой смены паттернов их поведения.

По итогам анализа ключевых принципов антикризисного управления в банках выделены основные механизмы и мероприятия на макроуровне и уровне государства (Банк России и Агентство по страхованию вкладов).

1. Механизмы предупреждающего антикризисного управления.

- Планы самооздоровления и урегулирования несостоятельности.
- Планы действий/применения чрезвычайных мер.
- Стресс-тестирование.
- Механизмы анализа решений, принятых в отношении раннего выявления проблемных банков, своевременного вмешательств и урегулирования их несостоятельности.

2. Механизмы раннего выявления проблемных банков.

- Механизмы наблюдения за банком.
- Механизмы получения информации и коммуникации с банками и другими игроками рынка.
- Механизмы предвиденья финансовых проблем банков.
- Механизмы анализа и проверок банков (с использованием качественных и количественных индикаторов микро и макро уровня, дистанционного анализа, проверок на местах, риск-ориентированных и статистических моделей, методов оценки бизнес-моделей).

3. Механизмы для оперативного применения корректирующих мер и урегулирования несостоятельности проблемных банков:

- Неформальные методы
    а. Воздействие убеждением.
    б. Письмо.
    в. Решение Совета директоров.
    г. Протокол о взаимопонимании.

– Формальные методы (оперативные корректирующие меры):

а. Влияние на акционеров:

- Требование о вложении денежных средств (капитала) акционерами.
- Приостановление отдельных или всех прав акционеров, включая право голоса.
- Запрет на распределение прибыли или иной вывод средств акционерами.

б. Влияние на директоров и руководителей:

- Снятие директоров и руководителей с должности.
- Ограничения размера вознаграждения (включая комиссию за управление и премии) директоров и руководителей высшего уровня.
- Влияние на банк.
- Предъявление к банку требований об улучшении управления, механизмов внутреннего контроля и систем управления рисками.
- Поддержание более высоких показателей достаточности капитала и ликвидности.
- Установление ограничений или условий в отношении деятельности, осуществляемой банком.
- Сокращение операционной деятельности и продажа активов.
- Ограничение на расширение сети филиалов или закрытие филиалов в стране и за границей.
- Создание срочных или увеличенных резервов под активы сомнительного качества и активы, не указанные в бухгалтерских документах по справедливой стоимости.
- Запрет на уплату основной суммы и процентов по второстепенной задолженности.
- Прекращение любой практики, приносящей вред институту, например, несоблюдения или нарушения законов и иных нормативных требований, регулирующих банковскую деятельность.
- Запрет или ограничение по конкретным направлениям деятельности, продуктам или клиентам (включая ограничения концентрации).
- Предварительное одобрение надзорными органами любых крупных капиталовложений, существенных обязательств или условных обязательств.
- Назначение внешнего администратора или консерватора.
- Штрафные санкции.

4. Пусковые механизмы (механизмы принятия решений) для раннего вмешательства и применения корректирующих мер, в том числе механизм вмешательства со скользящей шкалой:

- Количественные показатели
  а. недостаточность капитала;
  б. недостаточная ликвидность;
  в. излишняя концентрация рисков;
  г. высокие процентные ставки по депозитам.
- Качественные показатели
  а. плохое качество активов;
  б. небезопасная или неправильная практика;
  в. нарушение законодательства по борьбе с отмыванием денег и других законов и нормативных требований;
  г. слабые системы внутреннего контроля и неспособность исправить недостатки или предоставить надежную информацию;
  д. и пр.

5. Институциональные механизмы для осуществления непрерывного надзора за деятельностью банков и вмешательства в их деятельность:

- механизмы минимизации потерь страховщиков депозитов;
- механизмы обмена информацией и координирования действий;
- механизмы раннего выявления проблемных банков;
- механизмы корректирующих действий и мер по вмешательству;
- механизмы взаимоотношений с другими участниками системы поддержания финансовой стабильности.

6. Механизмы эффективного обмена информацией и координирования своих действий с другими участниками системы поддержания финансовой стабильности:

- Неформальные механизмы.
- Формализованные методы координации:
  а. членство других участников системы поддержания финансовой стабильности в совете директоров системы страхования депозитов;
  б. использование меморандумов о взаимопонимании и сотрудничестве;
  в. специальных комитетов;
  г. юридически обязывающие соглашения или комбинация этих методов;
  д. межведомственные советы по системным рискам (или аналогичные органы).

7. Механизмы раннего выявления угроз для стабильности банковской системы и модернизации подходов к банковскому надзору и укреплению международных стандартов.

8. Механизмы для минимизации рисков системы страхования депозитов.

II. Проблема моральных рисков в банковской деятельности

В стабильных условиях политики стремятся найти баланс между задачей сохранения финансовой стабильности и снижения моральных рисков. В период кризиса главной задачей является сохранение или восстановление финансовой стабильности всей системы. Как показал недавний кризис, вкладчики и кредиторы банков чувствуют себя защищёнными, так как практически все развитые страны через системы гарантирования вкладов компенсируют в случае банкротства банков потери по вкладам.

Многие страны для того, чтобы минимизировать масштабы разрушительного влияния кризиса и ущерба для экономики, приняли чрезвычайные меры и увеличили степень поддержки своих финансовых институтов и рынков [9]. Среди таких мер было увеличение уровня и объема страхового покрытия депозитов, включая полное или, в некоторых случаях, общее поручительство государства, а также расширение круга полномочий некоторых страховщиков депозитов. Расширенные полномочия включали, среди прочего, усовершенствование системы оценки и сбора платы за страхование депозитов, а также возмещение убытков вкладчикам. Некоторым страховщикам депозитов были предоставлены дополнительные полномочия по урегулированию ситуаций с разорившимися банками. Кроме того, в некоторых странах были введены общесистемные меры, такие как поддержка ликвидности предприятий, программы рекапитализации и массовых долговых гарантий. В большинстве случаев введенные меры были предназначены для борьбы с последствиями кризиса, носили временный характер и после его окончания были отменены.

В других странах, такие меры, как более высокие уровни страхового покрытия, были сделаны постоянными. Как отмечено в обзоре ФФС, эти меры были приняты как наиболее рациональный способ, чтобы успокоить банковских вкладчиков и поддержать финансовую стабильность в разгар финансового кризиса. На их фоне наблюдалось значительное увеличение несистемных рисков и, возможно, ослабление рыночной дисциплины, что повлекло за собой повышение уровня **риска недобросовестности участников рынка.** Возможно, как только финансовая стабильность и экономика будут восстановлены, на рынке укоренится мнение, что финансовые институты и рынки по-прежнему защищены, и появившийся моральный риск может быть смягчен или устранен.

Эти меры, однако, не должны препятствовать возможностям властей перекладывать убытки на акционеров и необеспеченных кредиторов обанкротившихся банков. В некоторых странах власти планируют ввести учет убытков через частичное списание и/или конвертацию текущих требований кредиторов в капитал. При использовании такого подхода для регуляторов важно оказывать воздействие на возможный моральный риск, чтобы убедиться, что меры по реорганизации и финансовому оздоровлению разорившихся банков были эффективны – в дополнение к любым возможным способам использования депозита страховщика или разрешения органа власти на финансирование во время списания и/или процесса конвертации.

Если акционеры и долгосрочные необеспеченные кредиторы соглашаются нести потери в случае неудачи, независимо от существующей экономической ситуации, у них будет больший стимул **сохранять рыночную дисциплину**, которая в свою очередь поможет снизить риск недобросовестности.

В обзоре [10] говорится, что согласованное планирование и обмен информацией среди соответствующих участников системы обеспечения финансовой стабильности и эффективная коммуникация с заинтересованными сторонами финансовых учреждений могут быть полезны в восстановлении докризисного баланса между финансовой стабильностью и уровнем морального риска.

Моральный риск стал неотъемлемой проблемой в построении устойчивой банковской архитектуры стран Европейского Союза. До кризиса, среди участников рынка было широко распространено мнение о том, что при росте системных финансовых рисков системообразующие банки будут получать некоторую форму прямой или косвенной поддержки для поддержания своей платежеспособности. Проблема моральных рисков в значительной степени проистекала из рассуждения, что закрытие системного банка будет неприемлемо дорогостоящим мероприятие, как в политическом, так и в экономическом плане.

В кризис стало очевидным, что моральный риск слишком дорогая проблема для решения. Как избежать морального вреда с минимальными издержками? Как дисциплинировать большие и сложные трансграничные банки? Как организовать спасение слабых или проблемных банков таким образом, что экономически, социально и политически это было приемлемо? Эти вопросы стоят сейчас перед банковским сообществом и регуляторами всего мира.

Минимизация моральных рисков является одним из основополагающих принципов, установленных МАСД для эффективных систем страхования депозитов. Вопрос о необходимости разработки международных принципов, задающих параметры

эффективных систем, был поставлен в апреле 2008 года в докладе ФФС об усилении рыночной и институциональной устойчивости [11].

В феврале 2012 года ФФС завершил экспертную оценку систем страхования депозитов с помощью Основополагающих принципов в качестве ориентира [12]. В докладе было рекомендовано дополнить руководство разработками видов инструментов и передовой практики, которые могут помочь минимизировать моральные риски в рамках всех относящихся к ним Основополагающих принципов, а не ограничиваться руководящими указаниями о моральных рисках в рамках лишь одного принципа.

Были определены следующие **механизмы минимизации морального риска [5]:**

- стимулирование надлежащего корпоративного управления и рационального управления рисками в отдельно взятых банках;
- привлечение сторон, виновных в нанесении убытков, к ответственности;
- эффективная рыночная дисциплина;
- механизмы понуждения к выполнению надлежащих требований пруденциального регулирования и надзора, урегулирования несостоятельности, законов и иных нормативно-правовых актов.

Критически важным фактором для минимизации риска безответственности является эффективность пруденциального регулирования и надзора. Если акционеры и руководство того или иного института видят, что они могут развивать бизнес путем реализации небезопасных или чрезмерно рискованных стратегий в отсутствии эффективной рыночной дисциплины, то последней линией защиты от порочной практики становится деятельность надзорных органов.

Необходимо также отметить, что если страховщик депозитов наделен функцией по выявлению проблемных банков, это может оказывать давление на орган банковского надзора, что, в свою очередь, может предотвратить/снизить вероятность уклонения от принятия мер воздействия со стороны надзорных органов и способствовать улучшению качества и эффективности надзора за банковской деятельностью.

Более того, «страховщики депозитов больше всех рискуют в случае банкротства банка: поэтому, предоставление им большей ответственности в рамках системы поддержания финансовой стабильности может снизить негативные эффекты моральных рисков страхования депозитов» [13].

III. Симптомы и причины банкротства коммерческих банков

Традиционно банки имели балансы, где в активах преобладали вложения в кредиты, а в пассивах – депозиты на счетах юридических и физических лиц. В традиционных банках кризисы происходили, в основном, по двум обстоятельствам – **рост**

проблемных кредитов на стороне активов и/или **бегство вкладчиков со стороны пассивов.** Современные банки имеют гораздо более сложную структуру баланса, уровень операций и состав обязательств. Сейчас многие крупные банковские группы объединяют инвестиционный блок, коммерческий и розничный банковский бизнес, а также операции с ценными бумагами, дилерскую деятельность и операции по управлению активами, а во многих случаях также страхование и лизинг. Часто они предоставляют широкий спектр услуг в юрисдикциях разных стран с отличными правовыми системами. Масштаб и сложность деятельности этих групп создали новые источники уязвимости и сделали задачи органов надзора сложнее.

Если ранее потеря банками ликвидности из-за бегства вкладчиков имела какую-то определенную продолжительность по времени, то сегодня в силу развития интернет-банкинга отток депозитов может произойти в течение выходных или в течение нескольких часов. Таким образом управлять риском потери текущей платежеспособности банков становится сложнее и сложнее.

Различия между симптомами и причинами банковских проблем были систематизированы в Руководящих принципах. Симптомами, которые зачастую дополняют друг друга, названы низкое качество активов, отсутствие прибыльности, потеря капитала, чрезмерные рычаги (например, высокая доля заемных средств), чрезмерное воздействие риска (например, в условиях концентрации риска), потеря репутации и ликвидности. Причины несостоятельности банков, как правило, вытекают из одного из следующих условий: нежизнеспособная бизнес-модель, оторванная от реалий бизнес среды, плохое или ненадлежащее управление, непродуманный процесс принятия управленческих решений.

Несмотря на то, что банковские трудности, как правило, являются результатом комбинации факторов, в большинстве случаев они вызваны кредитными проблемами. В этом нет ничего удивительного, т.к. кредитование до сих пор является основой банковской деятельности. Таким образом, высокие требования к капиталу являются необходимым, но не достаточным условием надежности банковского сектора. Устойчивая база ликвидности, усиленная путем надежных стандартов надзора, также важна.

Например, в начале «этапа потери ликвидности», который начался в 2007 году, многие банки, несмотря на наличие адекватного уровня достаточности капитала, испытывали трудности, потому что имели несбалансированные балансы. Кризис показал важность ликвидности для нормального функционирования финансовых рынков и банковского сектора. До кризиса рынки активов были оживлены, и финансирование было доступно по невысокой цене. Быстрое изменение рыночных условий показало, что

ликвидность может быстро закончиться, и банки начинают испытывать трудности в течение долгого времени.

Помимо кредитного риска и риска ликвидности, уязвимые места банков могут быть связаны с рыночным риском, операционным риском, риском процентной ставки или стратегическим риском. Эти риски не являются новыми, хотя исторически они были менее важны и значимы, как причины банкротства банков, чем кредитный риск. Но сегодня ситуация меняется. Например, операционный риск требует более пристального внимания, когда банки используют более сложные системы, новые каналы доставки и аутсорсинговые соглашения, которые увеличивают зависимость банка от третьих сторон. В то же время, банки должны извлекать выгоду из улучшенных методов и инструментов для снижения риска. Необходимо тщательно управлять балансом между риском и премией за риск.

Часто проблемы с ликвидностью и дефицит капитала возникают из-за недостатков в корпоративном управлении (например, слабый контроль советом директоров, высокая готовность идти на риск), политики компенсации (например, те, которые сосредоточены на краткосрочных доходах, без учета риска) и системы внутреннего контроля. В частности, верно утверждение, что зачастую процессы в банках не были достаточно эффективными, чтобы предотвратить:

- Непродуманные схемы кредитования, когда не работала система андеррайтинга или чрезмерно агрессивная стратегия расширения кредитного портфеля в сочетании с отсутствием стимулов для выявления проблемных кредитов на ранней стадии и принятия мер по исправлению положения.
- Чрезмерную концентрацию в бизнес-модели, в том числе в части финансирования, кредитования, источников дохода и риска. Концентрации могут накапливаться во всех продуктах, бизнес-линиях, странах и юридических лицах, и могут стать дестабилизирующим фактором. Системы регулирования во многих странах направлены на ограничение некоторых концентраций. Например:
    a. Концентрация кредитов в одном географическом районе или промышленном секторе была причиной проблем для многих банков. Если банк не поддерживает диверсифицированный кредитный портфель, он подвергается риску появления неплатежеспособности по кредитам в определенной области или группе связанных сторон одновременно. Тем не менее, риск может быть связан с опасностью неквалифицированного управления в специализированном банке или небольшом банке, при попытке диверсифицировать риски.

б. Продукты, характеризующиеся одними и теми же типами рисков, но с различными наименованиями могут маскировать воздействие рисков.
в. Концентрации в инвестиционном портфеле в сочетании с чрезмерным доверием кредитным рейтингам могут привести к увеличению рисков.
г. Концентрации в финансировании, особенно в сочетании с концентрацией в кредитовании, также могут стать дестабилизирующим фактором.

– Структурные диспропорции ликвидности банка, которые определяются неустойчивой структурой сроков погашения, высоким значением коэффициента отношения депозитов к кредитам, низкой долей устойчивых источников финансирования в пассивах. Чрезмерная концентрация финансирования типовых бизнес-моделей, которые чрезмерно полагаются на достаточную ликвидность рынка и игнорируют риск ликвидности.
– Чрезмерно рискованные операции, например, посредством спекулятивной торговли. Это может произойти, когда компенсационная схема банка связана с краткосрочными показателями производительности (например, краткосрочное повышение прибыли банка, доходы или стоимость акций). Если компенсации связаны с целевыми показателями, которые не принимают во внимание связанные с этим риски, банковские менеджеры могут допустить рост уровня риска. Чрезмерная терпимость к рискам может также произойти, когда культура банка ориентирована на ежегодный рост прибыли. Другие причины могут включать в себя слабые места в культуре управления рисками, отсутствие опыта и навыков управления рисками среди руководства, недостаточность проработки техники расчета рисков. Наконец, управление рисками не может развиваться в том же темпе, как финансовые инновации.
– Не принятие во внимание ограничений в существующих политиках и процедурах, таких, как ограничения по концентрации, связанной с кредитованием, воздействие стоимостной меры риска торговой книги и толерантность к риску ликвидности. Влиятельные физические лица в пределах банка могут переопределить политику и процедуры в силу личных качеств, доминирующей собственности или руководящей должности. В банках государственного сектора, это также может произойти через политические вмешательства.
– Чрезмерный рост баланса. В преддверии кризиса, у некоторых банков было лишь ограниченное понимание и контроль над их потенциальными потребностями роста баланса и ликвидности, в том числе трансграничных потребностей в финансировании.

– Мошенничество или преступная деятельность в собственных интересах одного или нескольких лиц.

Внешние факторы, такие как негативные макроэкономические шоки (в том числе валютный кризис, слабость реального сектора экономики, недостаточная подготовка к либерализации финансового сектора, массивное сжатие ликвидности на рынке и т.д.) также могут привести к проблемам для банков. Внешние факторы не могут сокрушить хорошо управляемый и финансово стабильный банк, но могут разоблачить недостатки в его управлении и контроле. Фатальное влияние внешних факторов проявляется только в периоды обострения кризисных явлений в экономике страны. В стабильное время эффективные управленческие решения и своевременное принятие мер по предупреждению банкротства банка вполне способны выправить любую негативную ситуацию. Здесь следует сделать небольшую оговорку: **если в банке нет внутренних причин, запускающих механизм кризиса.**

Риск ошибок в управлении характерен для любой организации. Когда сумма накопленных ошибок в управлении достигает определенной критической массы, появляются характерные признаки возникновения и нарастания **управленческого кризиса**, то есть неспособности руководителей банка эффективно осуществлять текущее либо антикризисное управление организацией. Первопричиной возникновения кризисных явлений всегда является низкое качество менеджмента банка либо форма его крайнего проявления, что очень характерно для российских банков, а именно мисменеджмент или управления со знаком «минус». Плохое управление пока остается основным внутренним фактором, влияющим на развитие кризисных ситуаций в банках. Для российской действительности, это не просто плохое управление, а откровенное открытое мошенничество.

По словам представителей Агентства по страхованию вкладов, около 90% российских банков приобрели признаки банкротства в результате неправомерных действий их руководителей, направленных на вывод из банка ликвидных активов. В остальных 10% случаев причиной банкротства называются рыночные факторы, которые, однако, были усугублены отсутствием в этих банках капитала [14]. Совершение неправомерных действий, как правило, приводит к недостоверности банковской отчетности, выраженной в большой доле технических активов с нулевой стоимостью на балансах обанкротившихся банков.

Отсутствие капитала лишает банк финансовой устойчивости, **а наличие на его балансе технических активов запускает механизм кризиса.** Давление со стороны внешних и внутренних факторов влечет за собой ухудшение финансового положения

банка, падение рентабельности бизнеса и возникновение существенных кассовых разрывов. Далее по сценарию развития кризисной ситуации менеджмент банка встает перед выбором мер выхода из кризиса. Зачастую в России это выбор делается в пользу криминальных стратегий.

В Заявлении Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 5 апреля 2011 г. «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» было отмечено пять основных внутренних недостатков банковского сектора. Каждый из них можно конкретизировать через конкретные стратегии и тактики ведения бизнеса, которые мы наблюдаем сегодня на российском рынке банковских услуг.

Таблица 3 – Внутренние недостатки российского банковского бизнеса

Внутренние недостатки банковского сектора	**Категории «мисменеджмента»**
1. Безответственность владельцев и менеджмента некоторых банков при принятии бизнес-решений, диктуемых погоней за краткосрочной прибылью в ущерб финансовой устойчивости	Авантюрный мисменеджмент – Спекулятивные сделки с ценными бумагами и другими финансовыми инструментами, – наращивание депозитов физических лиц по ставкам выше средних по рынку, – схемное приобретение большой доли непрофильных активов в расчете на спекулятивный доход от их перепродажи на растущем рынке, – резкий рост портфелей высоко маржинальных продуктов, например потребительских кредитов и т.д.
2. Неудовлетворительное в ряде случаев состояние управления, включая корпоративный аспект и управление рисками, в том числе вследствие ориентации кредитных организаций на обслуживание бизнеса владельцев. 3. Недостаточная технологическая надежность информационных систем кредитных организаций, обусловленная, в том числе, неупорядоченностью в сфере применения информационных технологий в банковской деятельности, включая технологии дистанционного банковского обслуживания	Технический мисменеджмент – Плохо поставленная система внутреннего контроля и аудита, – ошибки в управлении, связанные с недостаточной квалификацией менеджмента, – «кэптивность» бизнеса, избыточная концентрация рисков на связанных заемщиков, в том числе связанная с финансированием проектов владельцев бизнеса, – ошибки в выборе стратегии развития, банковских продуктов и услуг, – техническое отставание в области информационных технологий и безопасности бизнеса и т.д.
4. Существование непрозрачных для регулятора и рынка форм деятельности, недостоверность учета и отчетности, приводящие к искажению информации о работе кредитных организаций	Косметический мисменеджмент – Использование «регулировочных» схем, которые приводят к недостоверности бухгалтерской отчетности, – манипулирование бухгалтерскими данными,

Внутренние недостатки банковского сектора	Категории «мисменеджмента»
	структурой баланса и оборотами для создания видимости высокой деловой активности банка и приобретения высоких рейтингов, – искусственное улучшение качества активов путем вывода проблемных активов за баланс банка через схемы с ЗПИФ, аффилированными коллекторами и т.д.
5. Вовлеченность отдельных кредитных организаций в противоправную деятельность	Мошенничество – Проведение сомнительных операций по счетам клиентов банка (нарушение 115-ФЗ), – вывод активов, в том числе капитала банка, – неправомерные действия при банкротстве, – уничтожение электронных баз данных непосредственно перед отзывом лицензий у банка, с целью сокрытия информации о движении денег по счетам и т.д.

Систематизировать виды и цели противоправных действий (мошенничества), встречающегося в российских банках, можно по следующим критериям:

1. Виды противоправных действий (мошенничества) в банках. Для их идентификации нужно ответить на вопрос: «Что совершается?». Выделено 7 видов противоправных действий:

- Незаконное присвоение активов.
- Манипулирование данными бухгалтерского учета, фальсификация отчетности финансовых документов учета и отчетности финансовой организации.
- Проведение сомнительных операций банков, попадающих под действие Закона №115-ФЗ.
- Неправомерные действия в преддверии банкротства.
- Нарушение правил деловой или рыночной практики.
- Преднамеренное несоблюдение налогового законодательства.
- Незаконная банковская деятельность.

2. Цели противоправных действий (мошенничества) в банках. Ответ на вопрос «Зачем осуществляется противоправное действие?».

3. Средства и инструменты, посредством которых осуществляются противоправные действия. Ответ на вопрос «Как осуществляется противоправное действие?». Какие действия совершаются путем проведения схемных операций, а какие путем различных действий? Здесь мы разделяем «Схемные операции» и «Действия».

Сами схемные операции банков можно сгруппировать по 4 категориям:

1. Схемы по выводу активов из банка.

2. «Регулировочные» схемы.

3. Схемы, связанные с проведением сомнительных операций.

4. Схемы, связанные с операциями в преддверии банкротства.

Первые три группы относятся к операциям по доведению банка до банкротства. Этот вид операций может совершаться задолго до отзыва у банка лицензии (в течение ряда лет), при этом банком будут соблюдаться все обязательные нормативы и другие требования надзорного органа. Четвертая группа операций совершается, когда становится понятно, что лицензия у банка будет отозвана в скором времени, и шансов на спасение нет. В свою очередь каждая из групп схемных операций включает в себя подгруппы или виды операций. Полная классификация противоправных действий руководителей банков, так называемых «рисков управления», которые были основной причиной банкротства российских банков все последние годы, представлена в Приложении 1.

Заключение

Мировой финансовый кризис показал, что создание механизмов раннего вмешательства в деятельность проблемных банков является необходимой мерой для поддержания устойчивости финансовых систем. Сегодня регулирование банковской деятельности должно выстраиваться таким образом, чтобы уменьшить вероятность, тяжесть и издержки будущих кризисов. Важной задачей становится развитие технологий предвидения будущих рисков и правильной их оценки, для чего в процедуры надзора вводится практика оценки жизнеспособности бизнес-моделей банков.

Страховщики депозитов, как участники системы поддержания финансовой стабильности, должны обладать операционной независимостью и полномочиями, чтобы выполнять свои роли в решении задач раннего выявления проблемных банков и своевременного вмешательства в их деятельность, и осуществлять эту работу в соответствии с комплексом определенных качественных и/или количественных критериев. Тенденции последнего времени таковы, что теперь, вне зависимости от мандата, страховщикам депозитов рекомендуется делать свои, независимые от надзорного органа заключения о состоянии отдельных банков и иметь право на несогласие с оценками надзорного органа, иметь аналитические ресурсы и инструменты для оценки системных рисков с собственной точки зрения.

Минимизация моральных рисков является одним из основополагающих принципов, установленных МАСД для эффективных систем страхования депозитов. Механизмы минимизации морального риска связаны со стимулированием надлежащего

корпоративного управления и рационального управления рисками в отдельно взятых банках; привлечением сторон, виновных в нанесении убытков, к ответственности; эффективной рыночной дисциплиной; понуждением к выполнению надлежащих требований пруденциального регулирования и надзора.

О вероятных проблемах в банке нам говорят следующие симптомы: низкое качество активов, отсутствие прибыльности, потеря капитала, чрезмерные рычаги (например, высокая доля заемных средств), чрезмерное воздействие риска (например, в условиях концентрации риска), потеря репутации и ликвидности. Причины несостоятельности банков, как правило, вытекают из одного из следующих условий: нежизнеспособной бизнес-модели, оторванной от реалий бизнес среды, плохого или ненадлежащего управления, непродуманного процесса принятия руководством управленческих решений.

Внешние факторы не могут сокрушить хорошо управляемый и финансово стабильный банк, но могут разоблачить недостатки в его управлении и контроле. Плохое управление пока остается основным внутренним фактором, влияющим на развитие кризисных ситуаций в банках. Для российской действительности, это не просто плохое управление, а откровенное открытое мошенничество контролирующих лиц банков, которое и является основной причиной их банкротства.

Список литературы:

1. Fonteyne W., Bossu W., Cortavarria-Checkley L., Giustiniani A., Gullo A., Hardy D., Kerr S. Crisis Management and Resolution for a European Banking System. International Monetary Fund, 2010.
2. EU Finance Ministers and Central Bank Governors Memorandum of Understanding on Cooperation Between the Financial Supervisory Authorities, Central Banks and Finance Ministries of The European Union On Cross-Border Financial Stability. Brussels: 2008.
3. Table of Key Standards for Sound Financial Systems // Financial Stability Board URL: http://www.financialstabilityboard.org/what-we-do/about-the-compendium-of-standards/key_standards/table-of-key-standards-for-sound-financial-systems/ (дата обращения: 01.08.2015).
4. Basel Committee on Banking Supervision Core Principles for Effective Banking Supervision. Basel: Bank for International Settlements. 2012.
5. IADI Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems // Financial Stability Board URL: http://www.financialstabilityboard.org/cos/cos_090618.htm (дата обращения: 17.04.2015).
6. Financial Stability Board Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions. 2014.
7. Basel Committee on Banking Supervision Guidelines for identifying and dealing with weak banks. 2015.
8. Общее руководство по раннему выявлению проблемных банков и своевременному вмешательству в их деятельность для систем страхования депозитов. Июнь 2013. http://www.asv.org.ru.htm (дата обращения: 17.04.2015).
9. Financial Stability Board Thematic Review on Deposit Insurance Systems. 2012..
10. Fonteyne W., Bossu W., Cortavarria-Checkley L., Giustiniani A., Gullo A., Hardy D., Kerr S. Crisis Management and Resolution for a European Banking System. International Monetary Fund, 2010. C. 98.
11. Report of the Financial Stability Forum on Enhancing Market and Institutional Resilience // FINANCIAL STABILITY FORUM URL: http://www.financialstabilityboard.org/publications/r_0804.pdf (дата обращения: 17.04.2015).
12. FSB Framework for Strengthening Adherence to International Standards // FINANCIAL STABILITY BOARD URL: http://www.financialstabilityboard.org/publications/r_100109a.pdf (дата обращения: 20.04.2015).

13. Beck T., Laeven L. Resolution of Failed Banks by Deposit Insurers. 2006.
14. Установление причин банкротства кредитной организации и другие проблемы, возникающие при рассмотрении исков о привлечении к ответственности лиц, виновных в банкротстве банков URL: http://arbir.ru/articles/a_5033.htm (дата обращения: 01.03.2015).

Приложение 1. Виды противоправных действий, их цели и средства осуществления

Группа	Виды противоправных действий	Цели противоправных действий (мошенничества) в банках	Средства и инструменты, посредством которых осуществляются противоправные действия	Схемные операции/действия
	Что?	**Зачем?**	**Как?**	
I	**Незаконное присвоение активов**			
		Вывод активов, личное обогащение контролирующих лиц банков, в том числе финансирование проектов собственников и руководителей банков с повышенной концентрацией рисков (если кредиты, выданные на подставные фирмы в целях ухода от норматива Н6, не обеспечены твердыми залогами и реальными поручительствами)	Хищение средств из кассы банка	Действие
			Хищение средств физических лиц путем сокрытия или пропуска информации об операциях в учетных записях либо документах	Действие
			Проведение схемных операций в сфере кредитования, расчетно-кассового обслуживания, операций с ценными бумагами, правами требований и прочим имуществом банка	Схемные операции
			Погашение обязательств заемщика перед банком по рыночному кредиту ненадлежащими активами (средствами самого банка)	Схемные операции
			Принятие вкладов физических лиц за баланс	Действие
			Снятие денежных средств со счетов вкладчиков без их ведома	Действие
			Продажа банком имущества, когда по условиям договора банк передает имущество до его оплаты, а срок оплаты предусмотрен со значительной отсрочкой. В этом случае происходит замена на балансе банка ликвидного имущества на требование по его оплате, которое никогда не будет исполнено.	Схемные операции
			Совершение сделок на условиях существенно ниже рыночных (продажа активов банка подконтрольным руководителям структурам по заниженным ценам, что является выводом активов из банка)	Схемные операции
			Совершение сделок на условиях существенно выше реальной стоимости актива (покупка активов на баланс банка по завышенным ценам), например ЗПИФ	Схемные операции
II	**Манипулирование данными бухгалтерского учета, фальсификация отчетности финансовых документов учета и отчетности финансовой**			

	организации			
		Создание видимости соблюдения нормативов ликвидности	Схемные операции	Схемные операции
		Сокрытие фактов превышения концентрации риска на одного заемщика (эмитента ценных бумаг) или группу связанных заемщиков (эмитентов ценных бумаг)	Кредитование через технических (подставных) физических и юридических лиц	Схемные операции
		Увеличение капитала банка	Формирование капитала банка ненадлежащими активами (средствами банка)	Схемные операции
		Увеличение уставного капитала заемщиков (эмитентов ценных бумаг)	Формирование уставного капитала заемщиков (эмитентов ценных бумаг) ненадлежащими активами средствами банка	Схемные операции
		Искусственное улучшение качества кредитно-вексельного портфеля	Досоздание или уменьшение резервов на возможные потери без объективных экономических причин	Действие
		Создание видимости соблюдения нормативов открытой валютной позиции	Проведение встречных срочных сделок по продаже или покупке иностранной валюты	Схемные операции
		Схемное улучшение экономических показателей банка (сокрытие реального финансового положения банка, нежелание проводить антикризисные мероприятия)	Корректировка структуры баланса банка на квартальные и годовые отчетные даты, имитация (оборотами) активных операций банка	Схемные операции
		Оптимизация финансового результата, искусственное формирование дохода	Кредитование технических заемщиков по регулируемым ставкам	Действие
		Необходимость рефинансирования технических ссуд	Операции погашения ранее выданных ссуд за счет вновь выданных, часто используя ненадлежащие активы или средства транзитного потока	Схемные операции
		Различные цели	Сокрытие или пропуск информации об операциях в учетных записях либо документах, отсутствие подтверждающих операции документов	Действие
		Различные цели	Отражение в учете несуществующих операций	Действие
		Различные цели	Преднамеренное неправильное применение учетной политики	Действие
III	**Проведение сомнительных операций банков, попадающих под действие Закона №115-ФЗ:**			
		Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма. Получение спекулятивного дохода за счет комиссии от проведения сомнительных операций. Такой вид	Вывод транзитных средств на счета нерезидентов	Схемные операции
			"Обналичивайте" денежных средств	Схемные операции

		противоправных действий характерен для банков, которые не могут конкурировать за счет эффективных рыночных стратегий ведения бизнеса	Транзит денежных средств по счетам клиентов банка	Схемные операции
IV	**Неправомерные действия в преддверии банкротства**			
		Получение гарантированных системой страхования вкладов страховых выплат	Разбитие вкладов физических лиц на суммы, соответствующие гарантированным страховым выплатам, формирование искусственных вкладов	Схемные операции
		Вхождение после банкротства банка в комитет кредиторов	Искусственное формирование кредиторской задолженности	Схемные операции
		Предпочтительное удовлетворение требований отдельных кредиторов	Проведение зачетных операций, передача задолженности по договорам цессии	Схемные операции
		Получение возможности не платить по долгам	Перевод долга работающей компании на техническую компанию	Схемные операции
		Вывод активов	Вывод активов и имущества, когда регулятором наложены ограничения на проведение операций и/или непосредственно перед отзывом лицензии	Схемные операции
		Поддержание текущей платежеспособности, когда бизнес-модель сильно убыточна и/или вывод активов	Принятие вкладов физических лиц за баланс	Действие
		Сокрытие информации о движении денежных средств по счетам, о совершенных сделках	Уничтожение электронных баз данных, не передача документов временной администрации	Действие
V	**Нарушение правил деловой или рыночной практики**			
		Захват бизнеса конкурента, получение дополнительного дохода	Незаконное получение и использование в личных целях информации, являющейся банковской тайной	Действие
			Недобросовестная конкуренция, рейдерские захваты, шпионаж	Действие
			Манипулирование рынком, инсайдерский трейдинг и др.	Действие
VI	**Преднамеренное несоблюдение налогового законодательства**			
		Уклонение банка от уплаты налогов	Используя различные регулировочные схемы, деформирование резервов	Схемные операции
VII	**Незаконная банковская деятельность**			
		Личное обогащение контролирующих лиц банков	Осуществление банковской деятельности с нарушением условий ее лицензирования, включая проведение банковских операций, не соответствующих лицензии	Схемные операции