

Причины и факторы современных банковских кризисов

Тарасов Максим Александрович,

студент Института магистратуры

ФГБОУ ВПО

«Саратовская государственная юридическая академия»

Научный руководитель: к.ю.н. **Бабаков В. А.**

Общепринятого определения банковского кризиса в теории не выработано. Каждый исследователь определяет данную категорию по-своему.

Некоторые авторы под банковским кризисом понимают резкое увеличение доли безнадежной задолженности в кредитных портфелях банков, ростом их убытков в связи с переоценкой непокрытых рыночных позиций, уменьшением реальной стоимости банковских активов. Все это ведет к массовому ухудшению платежеспособности банков и отражает неспособность банковской системы осуществлять эффективное распределение финансовых ресурсов. Наиболее отчетливо снижение эффективности распределения ресурсов можно проследить при увеличении доли просроченных кредитов в общем объеме банковских кредитов. Основным сигналом является возникновение кризиса ликвидности, который не только может поражать ограниченное число неплатежеспособных банков, но и захватывать стабильные банки.

Другие же считают, что банковский кризис — это структурные и иные диспропорции банковской системы, выражающиеся в нарушении кредитными организациями своих обязательств, в потере доверия к банковской системе, в банкротстве и ликвидации банков и небанковских кредитных организаций. [1]

Как правило, отсутствует стандартный набор причин, строго закрепленных, и при наличии которых, неминуемо наступает банковский кризис. Все они имели место быть в тот или иной период развития российской экономики и, соответственно, банковской системы. Поэтому можно смело сказать, что перечень причин банковских кризисов является открытым.

Рассмотрим некоторые из них:

— **плохое управление и (или) негативные внешние факторы** могут привести к кризису банка, который становится явным, когда существующие резервы и капитальная база не могут покрыть все убытки по статьям активов.

Либерализация внешнеэкономических отношений и не надлежащие, а зачастую, и вовсе отсутствие макроэкономического регулирования банковского сектора в развитых и развивающихся странах, распространение и объединение финансового рынка, рыночные реформы в странах с переходной экономикой — все эти процессы развивались достаточно болезненно, способствуя при этом повышению макроэкономической неустойчивости и несбалансированности экономики, тем самым оказывая негативные последствия на состоянии банковских балансов. На фоне возросшей неустойчивости банковской системы, банки оказались крайне восприимчивы к таким традиционным факторам кризисов, как экономический спад, потрясения в реальном секторе экономики.

— **спад производства и, как следствие, ухудшение платежеспособности предприятий-заемщиков** банков являются распространенной причиной банковских кризисов. Степень влияния кризиса в экономике на банковскую систему зависит от многих факторов. Однако важно выделить базисную причину — состояние самой банковской системы к началу экономического кризиса. Речь идет, прежде всего, о способности банков выполнять взятые на себя финансовые обязательства, о том, насколько их обязательства обеспечены собственным капиталом, каково качество

их кредитного портфеля.

— **чрезмерная кредитная экспансия** во время длительного экономического подъема, как правило, служит фактором, провоцирующим банковские кризисы. Обратной стороной интенсивных кредитных сделок и операций банков является увеличение остатка задолженности по основному долгу, завышенная оценка обеспечения ссуд, увеличение кредитного риска.

Кредитная экспансия предшествовала банковским кризисам во многих странах в последние 20 лет, включая Японию, страны Латинской Америки в 80-х годах, страны Юго-Восточной Азии в 90-х годах. Опыт этих стран свидетельствует, что рост кредита, более чем вдвое превышающий рост ВВП, может считаться сигналом потенциальной угрозы банковского кризиса.

— **инфляция** воздействует на банковский сектор по нескольким направлениям — через процентные ставки, отток национальных капиталов за границу, уменьшение доли сбережений и сужение депозитной базы, изменение структуры активных и пассивных операций. Во время инфляции банковские активы могут быстро расти, даже в реальном выражении, может расти и прибыль банков, если им удастся поддерживать на высоком уровне процентную маржу.

В первую очередь в тяжелой ситуации оказываются финансовые институты с гораздо более долгосрочными активами по сравнению с пассивами. Вкладчики, при высоких темпах роста цен, могут негативно для банков реагировать на снижение реальных процентных ставок, особенно в случае существования альтернативных вариантов инвестирования сбережений. Для поддержания депозитной базы банки вынуждены повышать процентные ставки по вкладам. Если при этом возможности повышения доходности по активным операциям ограничены в силу низко ликвидных или неликвидных долгосрочных активов, банки испытывают резкое падение прибылей.

— **резкие колебания товарных цен, цен на финансовые активы, процентных ставок** существенно повышают общую неопределенность в экономике и риск в системе отношений банков с их главными контрагентами — вкладчиками, заемщиками и регулируемыми органами. Существенно затрудняется оценка банками кредитных и рыночных рисков, а вкладчиками и регулируемыми органами — состоятельности банков.

Также можно выделить и внешнеэкономические факторы, которые могут повлиять на развитие кризисных явлений в банковской сфере.

В начале 80-х годов банковские кризисы во многих развивающихся странах были вызваны падением цен на нефть и других основных экспортных товаров. Кризисам предшествовал резкий рост внешнего долга развивающихся стран за счет увеличения заимствований на международном рынке капиталов. Удорожание стоимости рыночного рефинансирования и девальвации национальных валют вызвали неплатежеспособность банков, явившуюся частью кризиса внешней задолженности. Подобный характер носили банковские кризисы в Аргентине (1980-1982 г.г.), Мексике (1982-1988 г.г.), на Филиппинах (1981-1987 г.г.), Таиланде (1982-1987 г.г.), Малайзии (1985-1988 г.г.), Индонезии (1983-1988 г.г.).

— **рыночные реформы**, несомненно, цель рыночных реформ — способствовать оздоровлению и развитию экономики, в том числе и банковской системе. Однако в краткосрочном и среднесрочном плане реформы могут провоцировать и (или) усугублять кризисные процессы в банковской системе.

[2]

Влияют на появление банковских кризисов и глобальная обстановка в мире. Возьмем к примеру кризис 2008 года и как он повлиял на состояние кредитных организаций России. В своей работе такие авторы, как В. Д. Докаев и Х.А. Вазаров отмечают, что данный кризис «прошелся» по России как отклик на интеграцию российской экономики в экономику всего мира. В это время любое событие за границей оказывало сильнейшее влияние на доходы обычных российских граждан, стоимость акций, на ликвидность и на всю экономику в целом. По данным Всемирного банка, кризис 2008 года начался с частного сектора: повлияли условия ведения внешней торговли, отток капитала

и жесткая политика в области внешних займов. Последствия кризиса 2008 года в России: капитализация российских компаний снизилась с сентября по ноябрь на три четверти; сокращение золотовалютных резервов на 25 %; доверие населения к банкам подорвано, как результат — отток вкладов, финансовая устойчивость банков пошатана, несколько крупных банков, инвестиционных и коммерческих, стали банкротами; множество компаний находилось в состоянии банкротства, тем самым последовало массовое увольнение рабочих, отправление их в бессрочные отпуска, сокращение ставок оплаты труда; кризис спровоцировал спад цен на нефть; сокращение темпов роста экономики в России: все это привело к сокращению государственных проектов в области строительства.

Оставили свой отпечаток и события, произошедшие в течение 2014 года:

1) кризис на Украине, присоединение Крыма: новый регион имеет хороший потенциал для роста экономики, но в то же время требует крупных денежных вложений в развитие;

2) некоторые страны приняли санкционные меры в отношении РФ на ввоз продуктов питания, которые будут действовать и в 2016 году. Это неизбежно ведет к увеличению конечной стоимости продуктов: меняется схема доставки и реализации, поиск новых поставщиков. [3]

В целом, можно сделать вывод о том, что нет, и не может быть стабильной банковской системы с сильными устойчивыми банками, выполняющими весь спектр банковских услуг, пока в стране не будут функционировать совершенные предприятия, не будет выведена на стабильный уровень экономика, пока не будут устранены структурные диспропорции в производстве.

Список литературы:

1. О.И. Векшина, А.С. Векшин «Анализ банкротств предприятий и финансово кредитных организаций», учебное пособие. — Ярославль, 2010.
2. [www. http://www.bibliotekar.ru/finance-3/47.htm](http://www.bibliotekar.ru/finance-3/47.htm)
3. Докаев В. Д., Вазаров Х. А. Экономический кризис 2014/2015 в России: причины и последствия // Молодой ученый. — 2016. — № 2.