



Введение

В подавляющем большинстве стран мира кредитные организации играют ключевую роль на финансовом рынке и являются своеобразными артериями экономики от здоровья которых зависит её благосостояние. Банки позволяют управлять своими сбережениями и получать возможность непрерывного финансирования. Как физические, так и юридические лица всегда нуждаются в денежных средствах и пополнении своего капитала. При стабильном и устойчивом развитии банковской системы, а также при её грамотном регулировании, организации могут непрерывно развивать свой бизнес, проводить различные операции и совершать крупные инвестиции. Вкладчики могут надёжно сохранить и увеличить свои сбережения, при этом возвращая деньги в экономику. Также банки позволяют своим клиентам воспользоваться услугами кредитования в его различных формах. Однако, в случае возникновения кризисной ситуации в банковской системе поражённой оказывается вся экономика: снижается доверие вкладчиков, происходит их «бегство» и как следствие деньги оказываются заморожены – рост экономики замедляется; значительно повышаются требования к заёмщикам, что осложняет получение займа – объём инвестиций падает.

В данном эссе мы подробнее остановимся на кризисах банковской системы, их особенностях, причинах возникновения и последствиях. Отдельное внимание будет уделено кризисам, происходившим в России за последнее время.

Банковская система и её развитие.

Банковская система представляет собой включенную в экономическую систему страны единую и целостную (взаимосвязанную, взаимодействующую) совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет свою особую функцию (функции), проводит свой перечень денежных операций (сделок) в результате чего весь объём потребностей общества в банковских продуктах (услугах) удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности. (Тавасиев, 2016 стр. 31)

Таким образом банковская система – это гораздо больше, чем просто совокупность всех коммерческих банков в стране или регионе, банковская система включает регуляторов, в случае Российской Федерации это – Банк России, и всю сопутствующую инфраструктуру, например, агентство страхования вкладов, кредитные бюро, рейтинговые агентства и пр., а также все закрепленные в нормативных актах или неформальные устоявшиеся взаимодействия между ними. Постоянная конкуренция, глобализация, технический прогресс, все эти факторы способствуют расширению и усложнению банковских систем. И несмотря на то, что каждое такое «усложнение» призвано улучшить работу и повысить стабильность системы, эффект может быть обратным. Это вызвано неэффективным для системы взаимодействием его участников. Например, развитие рейтинговых агентств позволило повысить прозрачность и снизить асимметрию информации между кредитными организациями и потребителями их услуг, которая ещё несколько десятилетий назад была гораздо выше. В тоже время наличие стимулов и, что ещё более важно, возможности к ведению рейтинговыми агентствами недобросовестной деятельности может привести к полномасштабному кризису. Можно сделать вывод, что развитие банковской системы, в особенности её глобализация, снижает риск возникновения кризиса, но повышает его последствия. Можно провести сравнение с развитием авиапутешествий, как известно, самолёт – самый безопасный вид транспорта (риск снижен), вместе с тем, каждая серьёзная авиакатастрофа сопряжена с большим количеством жертв (повышены последствия).

Несмотря на то, что банковские кризисы на макроуровне прослеживаются с XIX века, экономическая суть данного явления остается неисследованной. В экономической и справочной литературе можно встретить лишь определение финансовых и денежно-кредитных кризисов, которые не являются схожими понятию банковского кризиса. Тем не менее, формирование результативного антикризисного управления невозможно без выяснения сути данного явления. Банковские кризисы на микро- и макроуровнях обладают существенными различиями. (Галанов, 2009 стр. 38-43)

На микроуровне кризис заключается в ухудшении качества активов банковской системы из-за увеличения плохих кредитов, слабого анализа потенциальных заемщиков, что снижает стабильность всей банковской системы.

На макроуровне признаками банковского кризиса могут являться недостаточное регулирование, бесконтрольность внешнего заимствования кредитных организаций.

Классификация банковских кризисов.

Наступление системного банковского кризиса является своего рода индикатором накопившихся в банковской сфере проблем, таких как кризис доверия со стороны вкладчиков, повышение уровня ссудного процента и резкое ухудшение качества банковских активов. Развитие глобальной и локальных банковских систем происходит циклично. В целях повышения эффективности происходит либерализация банковского сектора, снижение требований регуляторов к кредитным организациям и кредитных организаций к контрагентам, появляются новые банковские продукты, регулирование которых недостаточно налажено. Существующие риски оказываются недооценёнными, однако продолжительное время это может не оказывать влияние на банковскую систему. Наступление кризисной ситуации раскрывает существующие проблемы в отдельных кредитных организациях, что за счёт сильных связей внутри банковской системы и кризиса доверия вкладчиков, оказывает влияние на систему в целом.

В условиях кризиса банки повышают требования к контрагентам, более консервативно оценивают риски. Регуляторы также ужесточают проводимую политику для стабилизации системы. Рынок в свою очередь очищает систему от убыточных кредитных организаций с неэффективным менеджментом, их место занимают более конкурентоспособные игроки. Таким образом система постепенно переходит на следующий этап цикла с жёстким регулированием, стабильными кредитными организациями и вкладчиками, несклонными к риску. Затем начинается новый цикл либерализации, описанный ранее.

Исследование проблем банковского реструктурирования в различных странах мира, включая страны с переходной экономикой, свидетельствует о том, что решающим моментом преодоления, накопленного за тот или иной период комплекса проблем является официальное признание факта наступившего кризиса. Это признание необходимо для принятия принципиальных политических решений.

Банковские кризисы в России.

Кризисы, которые случались в российской банковской системе за последние десятилетия, безусловно влияли на развитие страны в целом и ситуацию в экономике в частности. Кризис 1998 года перевернул экономическую систему и дефолт привел как к новым открытиям для экономической сферы, так и к потерям для многих физических и юридических лиц. Про кризис 2008 года (который больше,

конечно, относится к мировым финансовым кризисам, нежели к российскому банковскому) написано множество научных публикаций и уже выявлены причины его возникновения, для Российских банков же данный кризис имел отчасти разрушительные последствия, множество иностранных банков закрылось, и система стала более хрупкой по сравнению с некоторыми годами до этого. Однако хотелось бы остановиться на наиболее «свежем» кризисе банковской российской системы – кризисе 2014 года.

До декабря 2014 внешние условия ухудшались – были осложнены отношения с Западными странами, ввод санкций, возможности внешнего финансирования значительно снизились, введен запрет на привлечение долгосрочного капитала (Хлопунова, 2017), произошло существенное падение цен на нефть, что для России на тот момент было сокрушительным ударом. Помимо этого, ЦБ РФ вел жесткую политику в отношении банков – отзыв лицензий (96 банков прекратило свое существование за чуть больше, чем годовой период времени), взятие банков на санации и другие регулирующие меры ЦБ вызывали панику у кредиторов, возникло бегство вкладчиков из банков.

Когда в декабре 2014 года случилось столь резкое падение курса рубля ЦБ принял решение о повышении ключевой ставки на 6,5%, преследуя цель остановить бегство вкладчиков и перевод денежных средств населения в валюту. Повышение ключевой ставки вынудило банки повышать проценты по вкладам для привлечения клиентов и случился массовое непонимание вкладчиков куда нужно вкладывать свои денежные средства. После снижения ключевой ставки паника немного утихла и банки начали выравнивать свои условия по вкладам, однако отдавали приоритет не розничному, а корпоративному кредитованию. Как и в предыдущие кризисы острее встала проблема плохих долгов населения, число плохих заемщиков за год выросло почти в 4 раза. Происходило развитие мошеннических схем, особенно в секторе беззалоговых кредитов (Хлопунова, 2017). Банковская система генерировала убытки, внешний долг РФ рос.

Спустя 4 года после кризиса 2014 года банковская система РФ до сих пор не пришла в стабильное состояние, безусловно сократился отзыв лицензий у банков, банки в целом стали более надежными и стабильными, однако при малейшем колебании курса доллара и цен на нефть у людей все ещё возникают страхи и паника, что данный кризис может снова повториться и необходимо переводить свои сбережения в доллары, забирать свои вклады из банков и не доверять банковской системе в целом. В связи со всем вышесказанным можно сделать

вывод, что данный кризис стал для страны действительно шокирующим и нанес серьезные разрушения банковской системе. Однако ЦБ РФ предпринял меры, которые позволили существенно снизить возможные разрушения для экономики и нормализовать в достаточно короткие сроки ситуацию.

Заключение

Кризисы банковской системы неизбежны вследствие её цикличности. Однако с развитием глобальной банковской системы, появлением новых и укреплением старых связей внутри неё, последствия таких кризисов становятся всё более разрушительными. Последний банковский кризис в нашей стране показал, что Россия не исключение. По своим причинам не имеющий никакого отношения к нашей стране кризис оказал колоссальное влияние на банковскую систему и экономику страны. Грамотные действия регулятора, как и повышение финансовой грамотности населения позволяют смягчить негативный эффект кризиса и быстрее переходить к следующей фазе цикла.

Список литературы

Галанов С. С. Кризис, банки и реальный сектор экономики в современных условиях [Статья] // Деньги и кредит. - 2016 г.. - 11.

Тавасиев А. М. Банковское дело [Книга]. - Москва : Государственный университет управления, 2016.

Хлопунова М. В. Анализ Российского Банковского Кризиса [Статья] // RJOAS: Russian Journal of Agricultural and Socio-Economic Sciences. - Новосибирск : [б.н.], 2017 г.. - 5.