



В настоящее время экономика любой страны значительным образом связана с ее банковской системой. Банки не только обслуживают платежи предприятий и организаций, кредитуют их нужды, а также хранят и инвестируют свободные ресурсы обслуживаемых клиентов, но их совокупная деятельность влияет на макроэкономические показатели развития каждой отдельной страны. История каждой отдельной страны хранит свои примеры экономической нестабильности, в том числе сопровождающиеся банковскими кризисами. Феномен кризисов заключается в их неизбежности, обусловленной закономерностями развития рыночной экономики. Данный факт, однако, не отклоняет актуальности исследования кризисных явлений с целью накопления опыта преодоления, систематизации полученных данных для организации своевременного превентивного управления.

Считается, что банкротство некоторых хозяйствующих субъектов является закономерностью рыночной экономики, нормальным явлением, сопутствующим любому виду деятельности. В связи с этим возникают вопросы: закрытие одного банка – это банковский кризис? Что является критерием банковского кризиса? Отметим, что сокращение количества работающих в стране банков является всеобщим трендом. Проводя анализ сокращения количества банков за 10 лет (2005–2015 гг.), можно заметить, что самым значительным было сокращение количества банков в Индии – на 47% (с 296 ед. до 157 ед.). Россия по данному показателю находится на втором месте – 45% (с 1249 до 681), на третьем месте США – 30% (с 7556 до 5304).[\[1\]](#)

Под кризисом (от греч. *krisis* – решение, поворотный пункт) понимается острое затруднение с чем-либо, тяжелое положение. Исходя из этого, под банковским кризисом понимается острое затруднение в банковской системе, характеризующееся тяжелым положением банков. Экономическая литература не дает однозначного определения банковского кризиса, поскольку достаточно сложно провести разделение между проблемами группы банков (или даже одного крупного банка) и проблемами банковской системы. Отметим, что кризисы могут быть различной силы и характера действия. По мнению специалистов Международного валютного фонда, кризис банковской системы характеризуется возникновением в совокупности двух негативных явлений: национальная

банковская система сталкивается с крупными потерями (неработающие кредиты составляют около 20%, или при закрытии банков утрачивается не менее 20% совокупных банковских активов), а также бюджетные затраты на оздоровление банковской системы превышают 5% ВВП.[\[2\]](#) С точки зрения другого автора, банковский кризис – это стремительное и масштабное ухудшение качества банковских активов под влиянием неблагоприятных факторов макроэкономического, институционального, регулятивного характера [\[3\]](#)[\[3\]](#). Отметим еще одно мнение, в соответствии с которым банковский кризис представляет собой денежно-кредитный кризис, т.е. кризис, выражающийся в нарушении сбалансированности денежно-кредитной системы. Это характеризуется сокращением коммерческого и банковского кредита, массовыми изъятиями вкладов и крахами банков, погоней за наличными деньгами и золотом, падением курсов акций и облигаций, резким повышением нормы процента.[\[4\]](#)

Спад производства, ухудшение платежеспособности предприятий-заемщиков банков являются традиционной 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 ликвидных позициях банков, о том, насколько их обязательства обеспечены собственным капиталом, каково качество их кредитного портфеля.

Как показывает опыт многих стран кризисы, как правило, начинаются с возникновения в отдельных банках ряда проблем. То, что из-за недостатка средств, конфликта интересов собственников и менеджеров, пробелов в правовой среде или институциональной структуре и других причин эти проблемы не решаются своевременно и влияние указанных проблем в силу их существенной детерминированности не нивелируется, является толчком к цепной реакции (эффекту домино).

Причины возникновения кризисов в банковской системе показаны на рисунке 1[\[5\]](#)

Факторы

Описание

Неудовлетворительное состояние надзора за банковскими системами и их регулирования, инертность.

Неудовлетворительное состояние нормативно-правовой базы, регулирующей банковскую деятельность.

Институциональные Неудовлетворительное состояние банковской отчетности

Отсутствие необходимых условий для развития банковского надзора.

Несвоевременная и не адекватная реакция на несостоятельность банков.

Низкое качество банковского менеджмента и нерациональность его развития.

Необоснованно высокий уровень кредитной экспансии.

Микроэкономические Существенное преобладание вне рыночных мотиваций при выдаче кредита.

Банковское мошенничество.

Заинтересованность руководства банка в доведении его до банкротства.

Неудовлетворительное или нестабильное состояние национальной экономики (либо политическая нестабильность в стране).

Высокий уровень инфляции и отсутствие адекватных мер по его регулированию.

Макроэкономические Резкие бессистемные колебания товарных цен на банковские активы, процентных ставок по кредитам и депозитам.

Внешнеполитические факторы, включая проблемы по внешним долгам, международным обязательствам

Негативные последствия стабилизационной политики, рыночные реформы.

Рисунок 1 – Факторы банковских кризисов

Финансовые и банковские кризисы вызываются сочетанием вышеуказанных факторов. На возникновение кризисных ситуаций в самих банках указывают такие параметры, как большой удельный вес невозвращенных кредитов и низкое качество кредитного портфеля и низкое, падение стоимости залога, обеспечивающего просроченный кредит, снижение стоимости активов банка, несбалансированность активов и пассивов банка по срокам и по валюте, резкий отток средств вкладчиков и кредиторов и, как следствие, сокращение финансирования.

Хотя банковские кризисы имеют достаточно много общих характеристик, часто их протекание отличается. Они могут различаться:[\[6\]](#)

1. По периоду протекания:

- краткосрочный банковский кризис – кризис, разрешаемый в течение нескольких месяцев (до одного квартала);
- среднесрочный банковский кризис – продолжительность такого кризиса до одного года;
- долгосрочный банковский кризис – кри-зис длительностью более одного года

1. По масштабам охвата:

- локальный банковский кризис – это кризис отдельного некрупного банка; региональный банковский кризис – это кризис банков в рамках одного региона;
- системный банковский кризис затрагивает деятельность банков в масштабах всей страны или большинства ее регионов;
- международный (глобальный) банковский кризис охватывает банковские системы нескольких государств

1. *По источникам, послужившим причиной возникновения банковского кризиса:*

- банковский кризис, вызванный внутренними по отношению к банковской системе факторами (например, неэффективное управление в конкретных банках);
- банковский кризис, вызванный внешними макроэкономическими факторами (например, падение цен на рынках, неплатежеспособность какого-либо сектора экономики и др.);
- спровоцированный банковский кризис, вызванный паникой населения («инфекционный банковский кризис») – когда закрытие одного крупного банка порождает недоверие вкладчиков ко всей банковской системе и вкладчики осуществляют массовые изъятия своих вкладов

Наиболее полной классификацией является классификация «По масштабам охвата», так как она отражает последовательность возникновения кризиса: от микро-единице к глобальным последствиям. Банковские кризисы первоначально являются лишь локальными и представляют собой одну из составляющих финансового кризиса. «Набрав обороты» в своем развитии, они вызывают крайне серьезные макроэкономические последствия, которые всегда влекут за собой снижение темпов реального экономического роста и, как следствие, резкое падение уровня благосостояния населения страны. Другие классификации носят атрибутивный характер по отношению к классификации по «Масштабам охвата».

В российской истории самым масштабным кризисом является системный банковский кризис 1998 года.

Кризис, с которым столкнулась российская банковская система, порожден целым рядом проблем. Ситуации в России особенно способствовал азиатский кризис. Однако основные причины, бесспорно, имеют внутренний характер. Системный кризис 1998 г. стал результатом углубления фундаментального противоречия между относительно высокими темпами развития финансового сектора и глубоким

затяжным спадом в реальной экономике в предшествующие годы. Относительно низкие темпы инфляции, политика низких реальных положительных процентных ставок не сопровождалась адекватным оживлением реального сектора экономики. Меры, предпринимавшиеся по финансовой стабилизации, оказались явно недостаточными для того, чтобы преодолеть финансовый кризис, восстановить конкурентоспособность корпоративного сектора и обеспечить устойчивость банковской системы.

Экономический анализ показывает, что главной причиной того положения, в котором находятся банки, явилась их собственная деятельность. Имеется в виду прежде всего недостаточная капитализация банковского сектора, несоответствие по структуре и срокам активов и пассивов. Такое положение в целом характерно для многих стран с переходной экономикой. Как правило, банковские системы в таких странах развивались в последние десятилетия очень бурно при отсутствии реального денежного капитала для формирования средств банков.

Однако банковское сообщество считало требования об увеличении капитализации излишними и нередко прибегало к различным приемам маскировки недостатка реального капитала. Традиционные виды банковской деятельности (такие, как кредитование, которое является основой банковского бизнеса), приносили банкам низкие доходы. Хотя на то и были объективные причины, однако нельзя не признать вины банков, которые кредитовали акционеров часто по низким, а иногда и по нулевым ставкам (тому есть многочисленные примеры).

Собственники многих банков и управляющие поставили интересы кредиторов, вкладчиков, клиентов банка на второе место после собственных интересов и интересов акционеров. Это имело (вследствие принятия неправильных решений) неадекватную оценку рыночной ситуации и как общий итог — чрезмерные риски, которые приняли на себя многие из российских банков. Таким образом, проблемы в банковской системе России начали накапливаться задолго до кризиса.

Макроэкономический шок 17 августа 1998 г., вызванный резкой девальвацией рубля и дефолтом по государственному долгу, послужил лишь толчком для перехода кризиса из вялотекущей формы в острую, открытую фазу. Кризис имел достаточно серьезные последствия:

- резко обесценились вложения банков в ценные государственные бумаги, что понизило стоимость банковских активов. Сложная ситуация возникла с российскими валютными облигациями, которые служили обеспечением иностранных банковских кредитов у тех банков, которые сделали

заимствования на иностранных рынках. Резкое падение цен на эти облигации потребовало от российских банков внесения гарантийного взноса, так называемой гарантийной маржи по привлеченным кредитам, что резко обострило проблему их ликвидности;

- девальвация рубля привела к большим потерям банков по открытым в 1996-1998 гг. форвардным контрактам на поставку иностранной валюты;
- ухудшение экономической ситуации в стране подорвало финансовое положение не только банков, но, что очень важно, и заемщиков. Это еще больше ухудшило качество кредитного портфеля банков и привело к росту просроченных и безнадежных долгов. На этом фоне произошло очень быстрое и массовое изъятие населением своих вкладов, что привело к утрате банками ликвидности. Практически перестала действовать платежная система страны, и из-за потери доверия полностью остановился рынок МБК. Острый характер кризиса, утрата банками ликвидности привели к тому, что фактически на несколько дней в стране прекратилось функционирование всей финансовой системы. Банковский кризис затронул подавляющее большинство российских кредитных организаций и поэтому носил ярко выраженный системный характер. Значительно снизился уровень капитализации банков из-за убытков, которые они понесли.

Капитальная база банков (без Сбербанка России) по сравнению с 1 августа 1998 г. фактически уменьшилась на 60 %, а доля активов проблемных банков в совокупных активах банковской системы возросла более чем в 3,5 раза. Ухудшилось качество активов банков, увеличился объем просроченной и безнадежной задолженности. В наиболее сложном положении (в основном по собственной неосмотрительности) оказались крупные и многофилиальные банки, связанные с финансово-промышленными группами, и в этом состоит основное отличие российского банковского кризиса от кризисов в других странах. Как правило, клиенты, кредиторы и вкладчики доверяют крупным банкам, считая, что управление в них, в частности управление рисками, более надежно, чем в мелких. В России, к сожалению, напротив, крупные банки оказались более уязвимыми.

В то же время банки, функционирующие в регионах, т.е. там, где рынки (особенно такие опасные, как форвардные и валютные) были развиты более слабо, подвергались разрушительному воздействию кризиса в относительно меньшей степени.

Стабилизирующее значение имело и то, что региональные банки более консервативны и правильнее подходили к измерению рисков. Возможно, сказалось

влияние главных управлений Банка России, которые осуществляют в регионах более тщательный надзор, за деятельностью коммерческих банков. Но главное, что помогло многим региональным банкам выжить и удержаться в работоспособном состоянии, — это опора на реальный сектор, особенно в период кризиса, тесная связь региональных банков с производительным капиталом.

Как следует из изложенного, системный кризис ощутим для общества. Он возникает под воздействием целого ряда макроэкономических, микроэкономических и институциональных факторов и имеет свою специфику. Банковские кризисы, выступающие на внешнем уровне как системные, страновые банковские кризисы, возникающие в разное время во многих странах мира, всегда являются отражением сложного процесса приспособления банковских систем к новым макроэкономическим и политическим условиям жизнедеятельности страны.

Однако источник системного банковского кризиса следует искать в фактической неспособности конкретного банка выполнять условия договора, заключенного с вкладчиками, в невыполнении соответствующих обязательств его заемщиками либо в обесценивании банковских активов большей части банковской системы.

1. Тосунян Г. Конференция «Сегодня и завтра банковского сектора России. Факторы формирования уязвимости национального банковского сектора и направления его модернизации» / Г. Тосунян // Банковское дело. – 2016. – № 11. – С. 2. [↑](#)
2. Leven L., Valencia F., 2010. Resolution of banking Crises: The Good, the Bad and the Ugly. IFM Working Paper 146, p. 36. [↑](#)
3. Ковзанадзе И. Системные банковские кризисы в условиях финансовой глобализации / И. Ковзанадзе // Вопросы экономики. – 2002. – № 8. – С. 89–95 [↑](#)
4. Зеленский Ю.Б. Механизмы повышения устойчивости банковской системы / Ю.Б. Зеленский, Е.А. Бирюкова // Деньги и кредит. – 2006. – № 7. – С. 11–20 [↑](#)
5. Ермаков С.Л., Фролова Е.Е. Банковские кризисы: Факторы, сценарии и политика противодействия: Известия ИГЭА.2010. №4 (72) [↑](#)

6. Ларина О.И. Банковские кризисы: проблемы их идентификации и преодоление:
УПРАВЛЕНИЕ № 2(16) / 2017. 70: 9-15 [↑](#)