

УДК 336.71

БАНКОВСКИЕ КРИЗИСЫ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ И НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РЕГУЛИРОВАНИЯ

Шурдумова Э.Г.

к.э.н., доцент,

*Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова,
Нальчик, Россия*

Богатырева А.А.

студент,

*Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова,
Нальчик, Россия*

Аннотация

В работе определены особенности финансовых кризисов и их последствия, как снижение стоимости фондовых инструментов, общее падение темпов производства, а также стремительный рост безработицы и инфляции. Выявлены причины банковских кризисов, в частности, неэффективное регулирование макроэкономических процессов в банковском секторе, рыночные реформы государства в переходный период развития экономики. Рассмотрены наиболее болезненные для экономики государств банковские кризисы начала XXI века. Предложены эффективные методы регулирования кризиса банковской системы в соответствии с основными целями и направлениями экономического развития государства.

Ключевые слова: банковский кризис, инфляция, финансовая нестабильность, спад производства, макроэкономические регуляторы.

BANKING CRISES IN THE MODERN ECONOMY AND DIRECTIONS OF THEIR REGULATION

Shurdumova E.G.

PhD, Associate Professor,

*Kabardino-Balkarian State University to them H.M. Berbekov,
Nalchik, Russia*

Bogatyreva A.A.

student,

*Kabardino-Balkarian State University to them H.M. Berbekov,
Nalchik, Russia*

Annotation

The paper identifies the features of financial crises and their consequences, such as a decrease in the value of stock instruments, a general drop in production rates, as well as a rapid increase in unemployment and inflation. The causes of banking crises are identified, in particular, inefficient regulation of macroeconomic processes in the banking sector, market reforms of the state in the transition period of economic development. The banking crises of the beginning of the 21st century, the most painful for the state economy, are considered. Effective methods of crisis management of the banking system in accordance with the main goals and directions of the economic development of the state are proposed.

Keywords: banking crisis, inflation, financial instability, decline in production, macroeconomic regulators.

Финансовый кризис - это фундаментальное расстройство финансовой системы страны, влекущее за собой резкое снижение стоимости фондовых инструментов, общее падение темпов производства, а также стремительный рост безработицы и инфляции. В составе финансовых кризисов выделяют следующие элементы:

1. Инфляционные кризисы, вызванные резким увеличением уровня инфляции.
2. Валютные кризисы, характеризующиеся обострением противоречий в сфере валютно-кредитных отношений, проявляющимся в большой амплитуде колебаний курсов валют и исчерпании валютных резервов государства.
3. Девальвация валюты, предполагающая снижение курса национальной валюты по отношению к другим валютам или к золоту.
4. Банковские кризисы, подразумевающие кардинальное изменение как внешних, так и внутренних условий деятельности банковской системы, в результате чего она становится неспособной выполнять свои основные функции.

5. Кризисы внешнего долга, обусловленные положением, когда какая-либо страна не может выполнить свои международные обязательства, погасить предоставленный ей кредит и выплатить по нему проценты.
6. Кризисы внутреннего долга, предполагающие неспособность государства выполнить свои обязательства, которые возникли в результате привлечения средств негосударственных организаций и населения страны.

Банковские кризисы изначально являются локальными и представляют собой одну из составляющих финансового кризиса [1]. Особое внимание к банковским кризисам связано с часто проявляющейся нестабильностью в банковских секторах различных стран. Об этом свидетельствуют такие явления, как потери вкладчиков, значительное снижение кредитования предприятий, банкротства банков и прочие сложности в финансовых процессах. В связи с этим в современных условиях важнейшей задачей центральных банков является оценка и мониторинг финансовой устойчивости не только отдельных банков, но и национальных банковских систем [2].

Для более точного понимания сущности банковских кризисов необходимо выявить их причины (рис. 1).

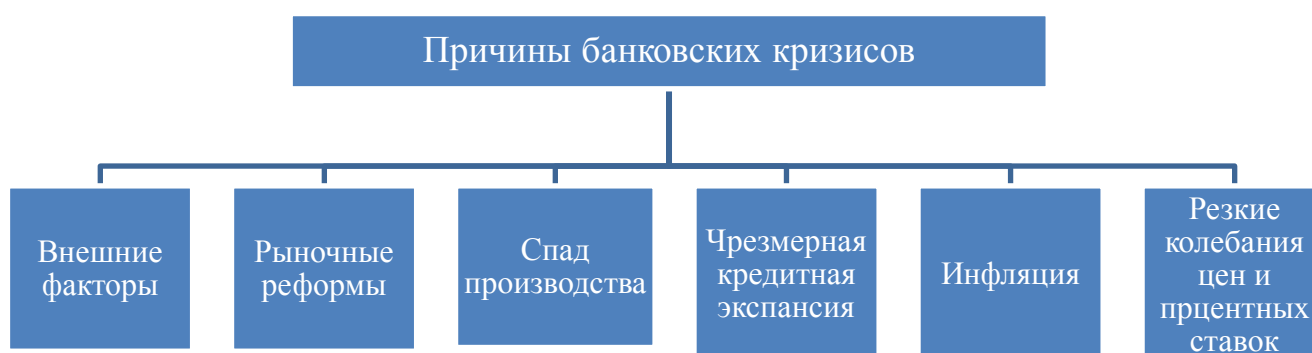


Рис. 1. - Причины банковских кризисов в современной экономике

Отрицательное влияние внешних факторов на экономику с большой долей вероятности может привести к банковскому кризису, который

проявляется, когда имеющиеся резервы и капитальная база не в состоянии покрыть убытки по активным статьям.

Демократизация, интернационализация внешнеэкономических отношений, а также неэффективное регулирование макроэкономических процессов в банковском секторе, рыночные реформы государств в переходный период - развитие всех этих процессов сопровождалось значительными трудностями. Это провоцировало рост макроэкономической нестабильности и дисбаланса экономики, что оказывало негативное влияние на состояние банковских балансов.

Несмотря на то, что рыночные реформы должны стимулировать оздоровление банковских систем, на начальных этапах они могут вызывать или усугублять различные кризисные процессы в банковской системе. Так, либерализация цен зачастую приводила первоначально к высоким темпам инфляции в странах с переходной экономикой.

Спад производства влечет за собой ухудшение платежеспособности предприятий, что служит стимулом для возникновения банковского кризиса. Чрезмерная кредитная экспансия может проявляться в случаях продолжительного экономического подъема. Обратной стороной кредитной экспансии является ухудшение качества остатков задолженности по активным операциям, необоснованно завышенная оценка обеспечения ссуд и увеличение кредитного риска. Также быстрый рост кредита ухудшает качество контроля регулируемыми органами кредитного портфеля кредитных организаций в силу его частых изменений. Из опыта различных государств, переживших банковские кризисы за последние десятилетия, можно сделать вывод о том, что увеличение кредита, более чем вдвое превышающее увеличение ВВП, является одной из потенциальных предпосылок банковского кризиса.

Инфляция оказывает влияние на банковскую сферу посредством процентных ставок, оттока национальных капиталов за рубеж, снижения доли сбережений и уменьшения депозитной базы, структурных изменений активных

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

и пассивных операций. В период инфляции активы и прибыль банков могут быстро расти, при условии поддержания на высоком уровне чистый доход от процентов. Для удержания депозитной базы на нормальном уровне банки вынуждены увеличивать ставки по вкладам. И если при этом возможности по повышению доходности активных операций ограничены в силу низкой ликвидности или неликвидности долгосрочных активов, банки испытывают значительное падение прибылей.

Большая амплитуда изменения цен на товары, финансовые активы, процентных ставок за достаточно небольшой период времени значительно повышают общую нестабильность в экономике, а также затрудняется оценка рисков банками, а вкладчиками и регулирующими органами - состоятельности банков.

Специалисты в области финансов установили, что с конца 70-х годов XX века банковские кризисы подорвали экономическую стабильность более 70 стран мира. Наиболее болезненными для экономики государств банковскими кризисами начала XXI века являются следующие:

1. Турецкий банковский кризис (2000–2001 гг.). Его основные характеристики: крах нескольких крупных государственных банков, существенное обесценивание национальной валюты, нехватка ликвидности в банковской сфере, отток спекулятивных средств с финансового рынка страны.
2. Аргентинский банковский кризис (2001–2002 гг.). С начала 1990-х годов Аргентина стала местом проведения экономических реформ различных международных институтов и нередко приводилась как пример «экономического чуда» другим развивающимся странам. С началом кризиса наблюдались сильные инфляционные процессы, счета населения в банках были заморожены, усилился процесс оттока денежных средств за рубеж, первые лица государства были отправлены в отставку.

3. Бразильский банковский кризис (2002 г.). Обвал курса национальной валюты, стремительные темпы роста инфляции, резкое увеличение размера внешнего долга, что в итоге потребовало около 64% ВВП на его обслуживание.

Следовательно, кризисы в банковском секторе влекут за собой значительные затраты. Системные причины, мешающие оптимальному развитию банковской сферы, взаимодействуя друг с другом вкупе с внешними факторами, определяют, на наш взгляд, частые кризисы в некоторых странах.

Основными его проявлениями являются недоверие к финансовой системе в целом, что обусловлено, в частности, снижением покупательной способности национальной валюты, ограниченными возможностями кредиторов, отсутствие налоговых стимулов к сбережению, а также частыми банковскими кризисами, которые, как правило, заканчивались безуспешными попытками санации.

Ключевой тенденцией последних 5 лет является стремительное сокращение числа кредитных организаций. За последние 5 лет банковская система «сжалась» более чем на 40%, что повлияло на степень доверия вкладчиков, которые переориентировались с мелких и средних банков на крупные, преимущественно с государственным участием [3].

При таких условиях и слабом финансовом управлении, сокращение вкладов приводит к резкому снижению объемов кредитования, что, в свою очередь, влияет на снижение у компаний оборотного капитала и дефициту инвестиций. Итак, банковский кризис в ходе своего развития вызывает экономический кризис, что вынуждает правительства и регуляторные органы стран прибегать к быстрым и решительным мерам, результативность которых определяется способностью руководства страны выявлять его причины.

На наш взгляд, наиболее эффективными методами выхода из кризиса банковской системы являются действия национального банка, направленные на оздоровление банковской системы, установление ограничительных мер на

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

осуществление спекулятивных валютных операций, взвешенное управление величиной ключевой учетной ставки, корреляция деятельности национального банка с основными целями и направлениями экономического развития государства. Необходимыми мерами для развития банковской системы России, прежде всего, будут являться - поддержка кредитной активности банков в приоритетных отраслях через долгосрочное рефинансирование [4]. Многие специалисты в последнее время обсуждают проблему и необходимость внедрения системы макропруденциального анализа с целью мониторинга макроэкономической ситуации, выявления дисбалансов в денежно-кредитной сфере и разработки мероприятий по предотвращению так называемых системных рисков [5]. Для того чтобы банковская система стала в действительности кредитором в последней инстанции и, в конечном счете, стратегическим партнером реального сектора, необходимо внести соответствующие изменения в банковское законодательство, возложив ответственность на ЦБ РФ не только за финансовую стабилизацию, но и за экономический рост [6].

Библиографический список:

1. Хлопунова М.В. Теоретические аспекты банковских кризисов: сущность, классификация, причины возникновения // Дайджест-финансы, 2016. - №3(239). – с. 12-22
2. Шурдумова Э.Г., Нафедзова Т.О. Направления оценки финансовой устойчивости банковского сектора экономики РФ // Азимут научных исследований: экономика и управление. – Тольятти: НП «Институт направленного образования», 2019. - №2(27). – с. 118-121
3. Лукачева О.В. Методические аспекты идентификации банковских кризисов // Мир новой экономики. 2018. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-aspekty-identifikatsii-bankovskih-krizisov> (дата обращения: 18.12.2019).

4. Шурдумова Э.Г., Кучмезова М.Э. Направления развития банковской конкуренции в условиях экономической нестабильности в РФ // Вектор экономики. Пермь, 2019. - №2(32). – с. 47
5. Ларина О.И. Банковские кризисы: проблемы их идентификации и преодоление // Управление. 2017. №2 (16). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-krizisy-problemy-ih-identifikatsii-i-preodolenie> (дата обращения: 18.12.2019).
6. Соловьева С.В. Тенденции и перспективы развития российской банковской системы // РППЭ, 2017. - №4 (78). - с. 99-106

Оригинальность 87%