

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

А.Р. Кыдатова, Г.А. Золотарева

Томский политехнический университет, г. Томск

E-mail: kydatova.a@mail.ru

Научный руководитель: Золотарева Г.А., канд. экон. наук, доцент

В статье рассмотрены причины возникновения банковских кризисов, факторы, влияющие на кризисную ситуацию, оценка банков в условиях кризиса. Рассмотрены вопросы взаимодействия финансового кризиса и кризиса в банковской системе на современном этапе. Рассматривается как одно из возможных решений – применение между народного опыта.

Ключевые слова: банковский кризис, Банк России, кредитные организации, банковские потери, депозит, вклады, кредитный портфель, финансовая стабильность, банковские риски.

Банковский кризис связан с резким изменением стоимости финансовых товаров и услуг. Основной причиной является ограничение платежеспособности работников, спад производства, повышение спекулятивных операций, обесценивание ценных бумаг, активов. В России впервые о банковском кризисе начали говорить в 1979 году, когда он спровоцировал повышение кредитных ставок, уменьшения количества кредитований, массовую выемку вкладов, повышения банкротства финансовых организаций.

Масштабы кризиса в банковской системе с каждым годом увеличиваются. Данный коллапс распространяется на небольшое количество банков, обычно изымают накопления. К факторам, влияющим на кризисную ситуацию в банковской сфере можно отнести:

- внешние факторы.
- внутренние факторы.

Внешние факторы включают в себя:

- степень развития и состояние финансового рынка;
- социально-политическую ситуацию в стране;
- общеэкономическую ситуацию (уровень инфляции, денежно-кредитная политика, объемы инвестиций, промышленный потенциал, размер дефицита государственного бюджета, состояние платежного баланса и другие);
- доверие со стороны клиентов банка.

Внутренние факторы зависят от состояния банковской системы и деятельности самих банков. Среди них можно выделить:

- низкая капитализация банковской системы и недостаточность собственного капитала банка;
- мошенничество собственников и менеджеров банка;
- широкомасштабные и спекулятивные операции на финансовом рынке;
- чрезмерная кредитная экспансия на отдельных сегментах кредитного рынка;
- недостаточная степень диверсификации деятельности;
- преобладание интересов собственника банка над интересами самих клиентов и другие [1].

Общий кризис банковской системы связан с тем, что у руководства банка возникают несуществующие депозиты, которые направлены на увеличение стабильности банка. Возникают трудности, связанные с ликвидностью, вследствие чего у людей возникает паника и они начинают снимать свои денежные средства, вклады и депозиты в крупных размерах во всех кредитных организациях. Раньше в такой ситуации кредитные организации закрывали свои отделения, чтобы сохранить депозиты и в это время проводили реформирование.

Основной причиной возникновения банковского кризиса прежде всего является возможность быстро продать активы, качество кредитного портфеля и обеспечением собственного капитала. К основным причинам банковского кризиса можно отнести:

1. Инфляцию, которая воздействует на сокращение депозитов, снижение процентных ставок и отсутствие стимула для сбережения. Когда обесцениваются денежные средства, активы банка могут расти быстрее, как и прибыль банков, если чистый процент дохода стоит на высокой отметке.
2. Активное повышение ставок ведёт к ухудшению состояния кредитного портфеля, завышенной оценке обеспечения кредитов и увеличению рисков.
3. Выдача заемщикам долгосрочных кредитов со сроком погашения свыше 1 года. Эти кредиты, которые не возвращаются, влияют на оборот капитала. В процессе движения капиталов банка высвобождаются ресурсы, стоимость средств труда, используемых длительное время, переносится на стоимость товара частями. Если постепенно восстанавливать стоимость основного капитала, высвобождаются средства, оседающие на счетах предприятия. В противном случае возникает необходимость в замене используемых средств и крупных единовременных тратах [2].
4. Экономические санкции со стороны ЕС против российских банков, в число которых входят крупные банки с большим капиталом. Именно продвижение крупного бизнеса на внешние рынки прежде всего обусловлено с продвижением капитала на эти рынки. Усиление позиций российского бизнеса на европейском рынке связано с экспансией российского банковского капитала на рынок Европы с целью поддержки российских экспортных компаний и участия российского капитала в крупных международных инвестиционных проектах. Многие банки Европы оказались в затруднительном финансовом положении. В то время как российские полугосударственные и государственные банки начали в первые годы после мирового финансового кризиса, расширять филиальную сеть за рубежом и приобретать зарубежные банковские активы [3].

Кризис оказывает отрицательное влияние как на банковскую систему, так и на экономическое состояние страны. Кризисы можно классифицировать:

1. Прогнозируемые кризисы ожидают эксперты и члены общества.
2. Систематические или стабильные вызваны несостоятельностью банковской системы. Банки не способны выполнять свои обязательства перед заемщиками либо произошло обесценивание активов.
3. Неожиданные кризисы зависят от макроэкономических показателей.

В момент кризиса, для стабилизации работы банка применяют максимальное количество общепринятых и других мер в комплексе, которые могут помочь справиться с нестабильностью, вызванной кризисными волнениями.

Обычно банковский кризис классифицируют по сферам и причинам возникновения и развития. Виды кризисов по сферам возникновения:

1. Валютный кризис происходит из-за кризиса платежного баланса и развития ухудшающих факторов, которые вызваны изменениями в стабильном валютном курсе.
2. Долговой кризис вызван накоплением государственных долгов и неплатежеспособностью по счетам, провоцируя валютный кризис.
3. Банковский кризис связан с возрастанием частного долга банков, компаний и падением цен.
4. Другие виды банковского кризиса вызваны накоплением долгов от государственной политики и частных лиц, провоцируют рост инфляции и недоверия к валюте государства [4].

В 20 веке в таких развитых странах, как США, Великобритания, Япония, Швеция, Норвегия и в ряде других стран с развивающейся экономикой пережили мировые банковские кризисы. Методы преодоления, которыми они руководствовались показали другим странам положительный международный опыт борьбы с бедствием.

В России новый банковский кризис обещают буквально каждый год. Несмотря на мировую экономическую нестабильность и неблагоприятные условия, правительство Российской Федерации старается избежать его, следуя курсу, предпринимая особые меры по искоренению и недопущению возможных влияний на стабильность работы во всех структурах.

Банковский кризис с каждым годом влияет на закрытие мелких нестабильных банков в России, лидеры стремительными темпами работают, некоторые кредитные организации терпят небольшие убытки, но держаться на плаву. Правительство предпринимает ряд мер по отношению к коммерческим банкам, в частности устроив проверку, в ходе которой выявляются финансовые учреждения, которые работают вне закона, то есть проводят фиктивные операции, обеспечивая вывод средств за границу. С каждым годом растет число банков, у которых отзывают лицензии, а также много случаев, когда руководителей кредитных организаций привлекают к уголовной ответственности. Несмотря на то, что с 2013 г. Банком России отзываются лицензии у кредитных организаций, люди продолжают хранить свои деньги в банках. В настоящее время, общая доля граждан, которые обладают банковскими вкладами демонстрирует стабильность-26%

В начале 2016 года, мы видели массовое банкротство банков в России. Оно связано с неблагоприятным развитием бизнес среды и нечистоплотностью выполнения обязательств и нормативных актов Российской Федерации. Ряду банков пришло извещение об отзыве лицензии на ведение деятельности. Это связано с тем, что эти коммерческие организации неправомерно использовали вверенные им обязательства перед клиентами и государствами. Основными причинами закрытия кредитных организаций являются мошенничество, фикция, вывоз средств за границу.

У потребителей банковских услуг стоит вопрос, не будет ли банковский кризис в 2018 году? По мнению экспертов Банка России, в этом году экономика России будет умеренно расти от 1,7% до 2,3% в год. Специалисты главного эмиссионного и денежно-кредитного регулятора страны смотрят на инфляцию, которая сейчас составляет 7,25% снизится к концу 2018 г. до 4%. Также будут отозваны лицензии или Банком России будет налагаться штраф за несоблюдение обязательных нормативов, которые говорят о том, насколько банк финансово устойчивый [5].

Рассмотрим рейтинг банков по ключевым показателям деятельности, а также кредитные рейтинги, присвоенные отечественными и международными рейтинговыми агентствами банкам РФ.

Собственные средства (капитал) является одним из наиболее важных показателей надежности банка. Характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам.

Рассматривая рейтинг крупных банков по величине собственного капитала, мы приходим к выводу, что основными крупными банками являются Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанк и Россельхозбанк. В 2017 г. по отношению к 2016 г. собственные средства Сбербанка России выросли на 530 226 млн. руб., темп прироста составил 18,74%. Собственный капитал ВТБ в 2017 г. составляет 1 420 377 млн. руб., темп прироста равен 4,64%.

Таблица 1 – Рейтинг крупных российских банков по величине собственных средств (капитала) за 2016-2017 гг., тыс. руб.

Показатели	Данные на отчетную дату на 1 января 2017 г.	Данные на отчетную дату на 1 января 2018 г.	Изменение 2017 г. к 2016 г.	Темп прироста, %
Сбербанк России	2828921	3359148	530227	18,74
ВТБ	1357393	1420377	62984	4,64
Газпромбанк	442815	517732	74917	16,92
Россельхозбанк	245593	294586	48993	19,95
Альфа-Банк	227525	222186	-5339	-2,35
Банк «ФК Открытие»	155077	213367	58290	37,59
ЮниКредит Банк	152688	183653	30965	20,28
Райффайзенбанк	115138	126649	11511	10,00
Всероссийский банк развития регионов	100862	108811	7949	7,88

Изменение данного показателя в 2017 г. по отношению к 2016 г. у Газпромбанка составили 74 917млн. руб., темп прироста составляет 16,92%. Рост собственного капитала банка говорит о том, что данная статья баланса обеспечивает кредитной организации экономическую самостоятельность и стабильность функционирования. Собственный капитал является резервом ресурсов, который позволяет банку поддерживать платежеспособность при утрате им части своих активов. За счет источников собственных средств выполняются важные функции в обеспечении управления и жизнедеятельности банка. Собственные средства крупных кредитных организаций представлены на рисунке 1.

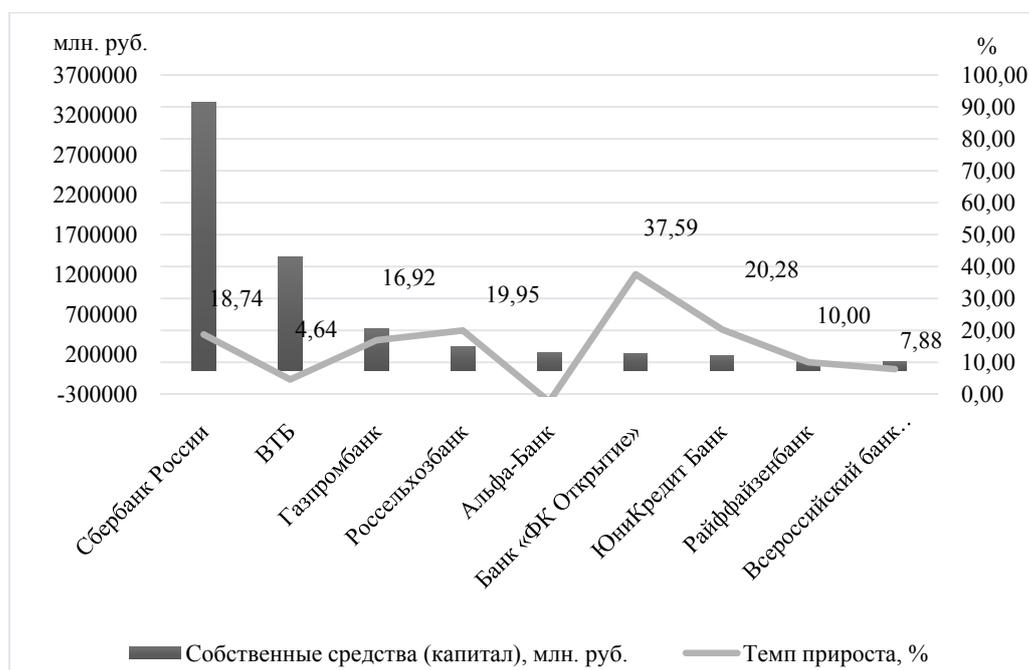


Рис. 1. Собственные средства (капитал) банков, млн. руб.

Международные методы преодоления банковского кризиса:

- отзыв лицензии у банковских структур, деятельность которых может спровоцировать возникновение предпосылок кризиса;

- создание корпорации страхования вкладов для ликвидации обанкротившихся банков и защиты вкладов;
- выкуп активов централизованным и децентрализованными способами;
- рекапитализация активов для проблемных банков с сохранением заключенных банком договоров;
- слияние «слабого банка» со «здоровым банком».

Российский опыт борьбы с банковским кризисом:

- реструктуризация банковской системы;
- введение других видов услуг, продуктов, сокращение персонала;
- поддержка государства банковского сектора;
- слияние и поглощение кредитных организаций;
- отзыв лицензии у банков, когда их действия могут привести к системному кризису за сложившимися финансовыми проблемами. [6]

Таким образом, на сегодняшний день наблюдается ускорение темпа роста банковского кризиса. В связи с чем возникают ограничения в выдаче кредита, а это отрицательно сказывается на благополучие населения в целом. Именно рост кредитования населения обеспечивают в основном те люди, которые берут кредиты, чтобы подтянуть уровень жизни. Одной из проблем которых является ускорение темпа роста просроченных кредитов. Необходимо в кратчайшие сроки провести оценку потенциальных потерь в банковском секторе и создать инструменты по стимулированию банков в очистке балансов от плохих долгов, чтобы повысить эффективность государственной политики по предоставлению поддержки банкам. Помочь созданию таких инструментов может изучение международного опыта.

Список использованной литературы

1. Внутренние и внешние причины кризиса банков [Электронный ресурс] // Портал финансовой биржи «Economy-ru.com». URL: <http://economy-ru.com/antikrizisnoe-upravlenie-besplatno/vnutrennie-vneshnie-prichinyi-krizisa.html> (дата обращения: 12.02.2018).
2. Барановский А.И. Финансовые кризисы: предпосылки, последствия и пути предотвращения. – Киев: Наука, 2015. – 754 с.
3. Экономические санкции против российских банков [Электронный ресурс] // Информационное агентство России «ТАСС». URL: <http://tass.ru/infographics/7931> (дата обращения: 01.03.2018).
4. Формы и типы банковских кризисов [Электронный ресурс] // Студенческая библиотека онлайн «Studbooks.net». URL: http://studbooks.net/1249584/bankovskoe_delo/formy_tipu_bankovskih_krizisov (дата обращения: 05.03.2018).
5. Ожидается ли кризис в России в 2018 году [Электронный ресурс] // Библиотека «Assessor.ru». URL: https://www.assessor.ru/notebook/biznes/krizis_v_rossii/ (дата обращения: 11.03.2018).
6. Механизм преодоления кризиса ликвидности в национальных экономических системах: российский опыт и международная практика [Электронный ресурс] // Научная библиотека диссертаций и авторефератов «dissertCat». URL: <http://www.dissertcat.com/content/mekhanizm-preodoleniya-krizisa-likvidnosti-v-natsionalnykh-ekonomicheskikh-sistemakh-rossiis#ixzz5Ec2at3fQ> (дата обращения: 12.03.2018).