

X Международная Кондратьевская конференция «Научное наследие Н.Д. Кондратьева и современность»

БАНКОВСКИЕ КРИЗИСЫ И ПРИЧИНЫ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ

Larina O.I.¹, леденев а.с.²

1 - , E-mail: oilarina@mail.ru; 2 - , E-mail: alexey.ledenev@mail.ru

В чем же причины банковских кризисов? Если проводить взаимосвязь (и она, безусловно, существует) банковской системы с общей экономической системой, то причины банковских кризисов связаны с цикличностью экономического развития общества. Некоторые ученые связывают колебание деловой активности с войнами, которые выводят экономику враждующих сторон из равновесия. Другие считают, что причины в климатических состояниях, которые влияют на урожайность в том или ином регионе. Экономистами признается «волнообразное» развитие экономики, когда за периодом роста следует период спада, за периодами благополучия всегда наступают периоды, сопровождающиеся падением производства и ростом безработицы. Поскольку любая банковская система представляет собой часть экономической системы страны, то экономический кризис в стране означает всегда кризис банковский. Таким образом, закономерная цикличность развития экономики несет в себе потенциальную угрозу возникновения банковского кризиса в стране, и задача органов регулирования сглаживать указанные колебания с помощью соответствующей стабилизационной политики и не допускать перерастания периода спада экономики в кризис. Часто банковские кризисы последнего времени связывают с процессами финансовой глобализации, которая сопровождается дерегулированием и либерализацией международного движения капитала, а также развитием новейших технологий, дающих возможность проводить операции одновременно на различных финансовых рынках. Систематизировав влияние различных причин на возникновение банковских кризисов, можно выделить следующие основные группы факторы, провоцирующие банковские кризисы: внешние по отношению к банковской системе факторы (экзогенные факторы): - наличие экономического кризиса в стране и/или в мире, диспропорциональность и отсталость отраслей экономики и отдельных регионов страны; - финансовая нестабильность: резкие колебания в неблагоприятную сторону товарных цен и цен финансовых активов, сокращение международного спроса на экспортную продукцию страны, высокая инфляция, высокие реальные процентные ставки; - неадекватная макроэкономическая политика государства: неэффективные денежно-кредитная и налоговая политики, истощение золотовалютных резервов, дефицит бюджета и значительный государственный долг, наличие валютного кризиса; - низкий инвестиционный уровень «привлекательности» страны, общественные ожидания нестабильности; - политический кризис, высокий уровень коррумпированности общества и наличие нерыночных методов регулирования экономики; внутренние по отношению к банковской системе факторы (эндогенные факторы): - неадекватная политика и практика регулирования деятельности кредитных организаций со стороны центрального банка и иных регулирующих органов (низкое качество или отсутствие нормативно-правовой базы, недостатки в надзоре и регулировании, несвоевременная и/или неадекватная реакция на возникающие в банковской сфере проблемы); - низкий уровень внутреннего управления кредитными организациями, что характеризуется концентрацией рисков по отдельным направлениям деятельности, формированием кредитного портфеля низкого качества, несбалансированностью активов и пассивов по объемам и срокам, низкой степенью диверсификации активов и пассивов и др.; - заинтересованность банков и выполнение ими сомнительных и запрещенных банковских операций, нарушения законов и нормативных документов; - высокий уровень монополизма в банковской сфере, неразвитость межбанковского рынка; - чрезмерная кредитная экспансия во время длительного экономического

подъема. Опыт стран свидетельствует: если увеличение кредитования более чем в двое превышает рост ВВП, это может считаться признаком потенциальной угрозы наступления банковского кризиса; смешанные факторы (т.е. эти факторы являются как внешними, так и внутренними по отношению к банковской системе): - отток вкладов из банков, что может быть вызвано как объективными причинами, так и, например, слухами; - судебные решения не в пользу банков, что характеризует наличие погрешностей в их управлении, а также и внешние причины, приведшие к неисполнению взятых банками на себя обязательств. Таким образом, банковские кризисы могут вызывать различные и порой полностью противоречащие друг другу факторы (как экономический кризис в стране и чрезмерная кредитная экспансия), кризисы – сложные, многогранные явления, имеют разные формы проявления, разную глубину и последствия.