

Коваленко В.В., к.э.н., доцент кафедры банковского дела Украинской академии банковского дела НБУ
Коренева О.Г., к.э.н., доцент кафедры банковского дела Украинской академии банковского дела НБУ

Определение факторов, вызывающих возникновение системных банковских кризисов и методы их диагностики

Актуальность темы исследования. Системный характер явлений, которые осуществляют влияние на банковский сектор в целом, на сегодня выступают объектом теоретических и эмпирических исследований.

С конца 1970-х годов до сегодняшнего времени больше чем в 70 странах мира, включая и развитые страны, и страны, что развиваются, страны с переходной экономикой, происходили системные банковские кризисы. В развитых странах системные банковские кризисы наблюдались в США (1984-1991), Японии (в 1995 г.), Франции (1994-1991 гг.), Испании (1977-1985 гг.), Австрии (1989-1990 гг.), Норвегии (1987-1989 гг.), Швеции (в 1991 г.), Финляндии (1991-1993 гг.), Новой Зеландии (1987-1990 гг.), Южной Кореи (в 1997 г.). Разрушительные кризисы были отмечены в большинстве стран Латинской Америки (в Аргентине, Коста-Рике, Мексике – три кризиса, в Бразилии, Венесуэле, Чили). В странах Юго-восточной Азии (в 1980- и 1990 годы), практически во всех африканских странах. Все страны с переходной экономикой (Россия в 1998 г., Грузия в 1998 году, Украина в 1998 и 2004 годах) также пострадали от системного банковского кризиса.

Анализ последних публикаций. Выявлению проблем в деятельности банковских учреждений и диагностики их кризисного состояния посвящены работы Ю. Маслеченкова [5], Л. Примостки [7], В. Ревуна [9], И. Гумена [4], Г. Ходачника [12], О. Буздалина [2], В. Витлинского и О. Пернаривского [3], О. Тридида [10] и других авторов.

Классическое определение кризиса связывает его с продолжительным периодом ненормально низкого уровня экономической активности [1]. В

случае банковского кризиса речь, вполне естественно, должна идти о продолжительном периоде ненормально низкого уровня экономической деятельности.

Следует отметить, что предупреждение кризисных явлений в экономике – выступает одним из приоритетных направлений обеспечения экономической безопасности. Важное практическое значение имеют место исследования, связанные с разработкой системы комплексного мониторинга финансового сектора, которая предназначена для оценки его устойчивости и прогнозирования риска наступления валютно-финансового кризиса [6].

Постановка задачи. Целью исследования является разработка системы, которая бы позволяла своевременно выявлять существующие проблемы, идентифицировать степень кризисного состояния, определять уровень угрозы неплатежеспособности и вероятность банкротства банковских учреждений. В соответствии с поставленной целью задачи заключаются в выявлении факторов, которые приводят к кризисным ситуациям.

Изложение основного материала. Управление системным банковским кризисом – это тема, которая заслуживает особенного внимания. Выполняя банковские операции, в некоторых случаях, банковские учреждения трансформируют ликвидные депозиты в неликвидные ссуды и вложения в инвестиции. Системный кризис появляется, когда проблемы в одном или нескольких банках становятся настолько опасными, что могут неблагоприятно влиять на реальную экономику.

Рассмотрим основные факторы возникновения системных банковских кризисов.

1. Финансовая глобализация. Практически все эксперты считают, что возникновение банковских кризисов связано с процессами финансовой глобализации, которая в свою очередь сопровождается перерегулированием и либерализацией международного движения капитала, а также развитием новейших технологий, которые дают возможность проводить одновременно операции на разных финансовых рынках.

2. Уменьшение объемов производства, ухудшение платежеспособности предприятий – заемщиков. Степень влияния экономического кризиса на банковскую систему зависит от многих факторов. Однако основная причина – состояние банковской системы к началу экономического кризиса.

3. Избыточная кредитная экспансия во время длительного экономического подъема. Обратной стороной кредитной экспансии выступает ухудшение качества кредитного портфеля, завышенная оценка обеспечения ссуд, увеличения кредитного риска.

4. Влияние инфляции на банковский сектор. Отмеченный фактор возникновения системных банковских кризисов имеет проявление через: процентные ставки; послабление стимула сбережениям и снижение депозитной базы; движение национальных капиталов за границу; изменение структуры активных и пассивных операций.

5. Резкое колебание товарных цен, цен на финансовые активы процентных ставок. Они существенно повышают общую неопределенность в экономике и риск в системе отношений банков с вкладчиками, заемщиками, регулирующими органами.

6. Влияние внешнеэкономических факторов. В начале 1980-х годов банковские кризисы во многих странах, что развиваются, были вызваны падением цен на нефть и другие основные экспортные товары. Кризисам предшествовал быстрый рост внешнего долга за счет увеличения внешних заимствований на международном рынке капиталов.

7. Несовершенство надзора и регулирования банковской системы.

Непродуманная политика лицензирования банков при слабом надзоре и невысокой квалификации менеджмента привела к банкротству банков в Испании, Аргентине, Чили, Уругвае, Кении.

Следует отметить, по определению МБР, можно считать, что банковский кризис состоялся, если в стране наблюдается проявление хотя бы одного из четырех факторов: проблемные активы банков составляют более 2% ВВП страны; сумма средств, необходимых для предотвращения воздействия

банковского кризиса, превышает 2% ВВП; в банковском секторе национализация приобрела массовый характер, банковские депозиты заморожены, а власть вводит „банковские каникулы”; центральный банк гарантирует выплаты населению за всеми банковскими депозитами, не обеспечивая своих гарантий материально [13].

С нашей точки зрения следует, что в предотвращении банковских кризисов ключевую роль играет своевременная диагностика состояния банковской системы и определения достоверности возникновения банковских кризисов. Вопрос в том, какую методику целесообразно использовать для отмеченных целей. Свои рекомендации дают эксперты МВФ и Всемирного банка [14].

Перечень показателей финансовой устойчивости содержит в себе две части. Первая – базовые показатели, которые обеспечивают необходимый минимум для анализа финансового сектора, и рассчитывается исключительно по данным отчетности банков (показатели достаточности капитала банка; показатели качества активов; показатели доходности и рентабельности; показатели ликвидности; показатели оценки чувствительности банка к рыночным рискам). Вторая часть - дополнительные показатели, которые рассчитываются на основании отчетности банков и других субъектов финансового рынка (общее финансовое состояние банка; показатели рыночной ликвидности).

Поскольку банковская деятельность характеризуется высокой степенью риска, то для диагностики кризисов должны обязательно использоваться методы оценки всех видов банковских рисков. Кроме того, НБУ для определения существующих или потенциальных проблем в отдельных банках и банковской системы в целом, которые влияют на характер и уровень рисков, разработал Методические указания по инспектированию банков “Система оценки рисков” [11].

Решить задачу относительно выявления проблем в деятельности коммерческого банка позволяют также методы финансового анализа, которые предусматривают анализ активных и пассивных операций, ликвидности,

факторов прибыльности банка, его доходов и расходов, основных коэффициентов эффективности деятельности кредитной организации и тому подобное [9].

Выводы. *Банковские кризисы* – это неотъемлемая черта рыночной экономики, они сопровождают процесс постепенного развития общества. В условиях колебаний в равновесии рыночной экономики, будь какие потрясения в банковской сфере, приводят к парализации платежной системы, колебаний курса национальной валюты. Банковские кризисы в зависимости от их масштаба и степени дестабилизирующего влияния на экономику можно разделить на три типа: действующие на макроэкономическом уровне; распространяется на макроэкономический уровень; характеризуются полномасштабной бюджетно-финансовой дестабилизацией, что приводит к высокой инфляции и демонетизации экономики.

Система выявления кризисных явлений и проблем в деятельности банковского учреждения должна включать анализ индикаторов финансовой безопасности и оценку выполнения экономических нормативов, методики рейтинговых оценок, методики оценки надежности, оценку рисков.

Список использованных источников.

1. Блэк Дж. Экономика.: Толковый словарь.: Англо-русский. – Мю.: ИНФРА-М, Весь Мир. – 2000. – С.674.
2. Буздалин А.В. Проблема ранней диагностики финансового состояния коммерческих банков // Банковское дело. – 1997. – № 11. – С. 24-28.
3. Вітлінський В., Пернарівський О. Фінансова стійкість як системна характеристика комерційного банку // Банківська справа. – 2000. – № 6. – С. 48-51.
4. Гумен І. Складові банківських рейтингів: науково-практичний аспект // Вісник НБУ. – 2000. – № 1. – С. 57-60.
5. Маслеченков Ю.С. Финансовый менеджмент в банке: Фундаментальный анализ. – М.: Перспектива, 1996. – 160 с.

6. Плисецкий Д. Система мониторинга финансового сектора экономики.// Банковское дело. – 2004. - №9-10.]
7. Примостка Л. Методика аналізу фінансової стійкості банку за допомогою динамічного нормативу // Вісник НБУ. – 2002. – № 10. – С. 40-44.
8. Раєвський К., Раєвська Т. Методичні рекомендації щодо економічного аналізу діяльності комерційного банку // Вісник НБУ. – 1999. – № 3. – С. 31-41, № 4. – С. 35-48.
9. Ревун В.І. Аналітика проблемності комерційних банків // Фінанси України. – 2001. – № 8. – С. 88-101.
- 10.Тридід О.М., Хонгвен Чанг Моделювання діагностики банкрутства комерційних банків // Фінанси України. – 2002. – № 10. – С. 147-153.
- 11.Уваров К., Куценко О. Методичні рекомендації щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України: орієнтир на майбутнє // Вісник НБУ. – 2005. – № 1. – С. 60-63.
- 12.Ходачник Г. Зарубежный опыт диагностики кризисного состояния в банковской сфере // Менеджмент в России и за рубежом. – 2001. – № 4. – С. 87-97.
- 13.Carson C.S., Ingves S. Financial Soundness Indicators/International Monetary Fund. – 2003. – May, 14. – p. 43// www.imf.org.
- 14.Compilation Guide on Financial Soundness Indicators/ IMF. – 2004. – July, 30 // www.imf.org.

Аннотация. В статье рассматриваются предпосылки возникновения системных банковских кризисов. Выделены уровни воздействия системных кризисов на банковскую систему. Рассмотрены основные подходы к диагностике кризисной ситуации в банковской сфере.

Annotation. Pre-conditions of origin of system **bank** crises are **examined** in the article. The levels of influence of system crises on the banking system are selected. **Basic** approaches to diagnostics of crisis situation in a **bank** sphere are considered.