

Типологизация кризисных ситуаций в банковской системе

© 2009 А.В. Обмелюхина

Самарский государственный экономический университет

Освещена проблематика банковского кризиса, представлено сравнение классификаций современных кризисных ситуаций банковской системы. Изложено авторское видение целостной структуры разновидностей кризисных ситуаций в банковской системе.

Ключевые слова: анализ, банковская система, банковский кризис, классификационные признаки, стадии и формы проявления кризиса, цель.

В современной экономической науке существует ряд исследований, посвященных теме типологизации кризисных ситуаций в банковской системе, однако все еще отсутствует единое мнение относительно полной классификации типов банковских кризисов. В данной связи ставим целью проанализировать различные точки зрения по указанному вопросу для формирования целостной структуры видов кризисных ситуаций в банковской системе.

К настоящему моменту сложились разнообразные представления о классификационных признаках кризисных явлений в банковском секторе.

Очевидно, что обстоятельства возникновения и развития кризиса непосредственно влияют на его масштаб. Так, например, исходя из масштабов кризиса, Г.Э. Ходачник¹ выделяет следующие его виды:

- локальный - происходит с отдельными банками или их группами (по территориальному или отраслевому принципу);
- национальный - затрагивает своим действием одну страну;
- региональный - возникает и развивается в нескольких странах одного региона;
- глобальный - мировой банковский кризис.

Многие ученые и экономисты (Г.Э. Ходачник, Э.М. Короткова, Дж. Сорос и др.) отмечают, что особое место в иерархии банковских кризисов занимают глобальные (мировые) кризисы. Мировой банковский кризис обусловлен структурными дисбалансами и наличием диспропорций в экономическом развитии стран и сопровождается, как правило, кризисами в других сферах мировой экономики. Так, по мнению Дж. Сороса, причины рецессии в мировой экономике следует искать "в противоречии между международными масштабами финансовых рынков и национальными границами политики"².

¹ Ходачник Г.Э. Зарубежный опыт диагностики кризисного состояния в банковской сфере // Менеджмент в России и за рубежом. 2001. № 4.

² Сорос Дж. Кризис мирового капитализма. Открытое общество в опасности : пер. с англ. М., 1999.

Необходимо отметить, что между кризисами, возникающими на определенных территориальных уровнях по масштабу, существует определенная взаимосвязь. Кризис в отдельных, в особенности системообразующих, банках может стать причиной общенационального банковского кризиса. Проблемы в одном государстве могут спровоцировать нестабильность в другом, охватить регион или способствовать развитию мирового кризиса. При этом необходимо учитывать, что банковская система является составной частью экономики в целом и ее проблемы могут быть как причиной, так и следствием более широкого кризиса.

Конечно, масштабность - лишь один из параметров, рассматриваемых при анализе возникновения и развития кризиса в банковской системе. Коллектив авторов под руководством А.Г. Грязновой³ классифицирует кризисы в зависимости от вида реформационных рисков, влияющих на банковский сектор:

- конъюнктурные (текущие) - характерны для государств с высокоразвитыми финансовыми рынками, являющимися лидерами в области экспорта финансовых продуктов (Великобритания, США, Франция, Япония, Германия и др.);
- финансовые (долговые) - возникают в экономически активных странах Латинской Америки и Юго-Восточной Азии с развивающимися финансовыми рынками;
- экономические (структурные) - свойственны государствам, национальная экономика которых характеризуется неустойчивым и сложно предсказуемым финансовым рынком (страны Восточной и Центральной Европы);
- политические - характерны для стран, чрезмерно отягощенных проблемами политической борьбы (страны Латинской Америки, Индонезия и т.п.). Финансовые рынки этих стран практически непредсказуемы.

³ Реструктуризация кредитных организаций в зарубежных странах: учеб. пособие / под ред. А.Г. Грязновой, Н.В. Новиковой, М.А. Федотовой. М., 2000.

Интерпретируя вышеизложенный подход, С.В. Дзюбан⁴ в своем исследовании представляет типологизацию банковских кризисов по причине их происхождения:

- конъюнктурные (текущие, локальные) - кризисы платежеспособности и ликвидности, возникающие в результате конъюнктурной борьбы за долю на рынке;

- долговые (заемные, финансовые) - появляются при высокой зависимости совокупности банков в банковской системе от групп акционеров, клиентов, связаны с рискованностью кредитного и инвестиционного портфеля и в целом с диверсификацией активов;

- органические (моральные, корпоративные) - вызваны участием банков в переделе собственности, лоббированием экономических и политических интересов владельцев банка, холдинга;

- структурные (системные) - возникают в связи с нерешенностью макроэкономических проблем, неверной денежно-кредитной политикой, финансовой неустойчивостью отдельных экономических субъектов.

Многообразие кризисных явлений связано с открытостью банковской отрасли как системы и естественным ее взаимодействием с внешней и внутренней средой. Можно выделить ряд научных трудов, в которых кризис в банковской

Так, например, коллективом авторов под руководством Э.М. Короткова⁵ признаки кризисов сгруппированы следующим образом (рис. 1): по проблематике; по масштабу; по остроте; по причинам; по области развития; по фазе проявления; по возможным последствиям.

Данные признаки и рассматриваются учеными как основные характеристики - параметры кризиса, предопределяющие оценку ситуации, разработку и выбор эффективных управленческих решений.

По стадиям проявления С.А. Поповым и К.А. Кирсановым⁶ выделены кризисы основных циклов жизнедеятельности банка - кризисы зарождения, утверждения, стабилизации, старения, деструктуризации.

В некоторых научных трудах банковские кризисы классифицируются с точки зрения их формы проявления. Так, С.М. Гусаров⁷ рассматривает следующие формы проявления банковских кризисов: латентный кризис (или скрытый) - представляет собой ситуацию, когда значительная часть банковских институтов несостоятельна, но продолжает функционировать; открытая форма кризиса - банковские банкротства (которым до Великой депрессии предшествовали банковские паники).

Благодаря системе страхования вкладов и различным формам явных и неявных гарантий



Рис. 1. Классификационные признаки кризиса

сфере рассматривается по классификационным признакам, при этом учитываются индивидуальные особенности протекания кризиса.

⁴ Дзюбан С.В. Антикризисное управление коммерческими банками в условиях реструктуризации банковской системы : дис. ... канд. экон. наук. Оренбург, 2003.

⁵ Антикризисное управление : учебник / под ред. Э.М. Короткова. М., 2000.

⁶ Кирсанов К.А., Попов С.А. Антикризисное управление : учеб. пособие. М., 1999.

⁷ Гусаров С.М. Совершенствование антикризисного управления на основе диагностики финансовой устойчивости : дис. ... канд. экон. наук. М., 2006.

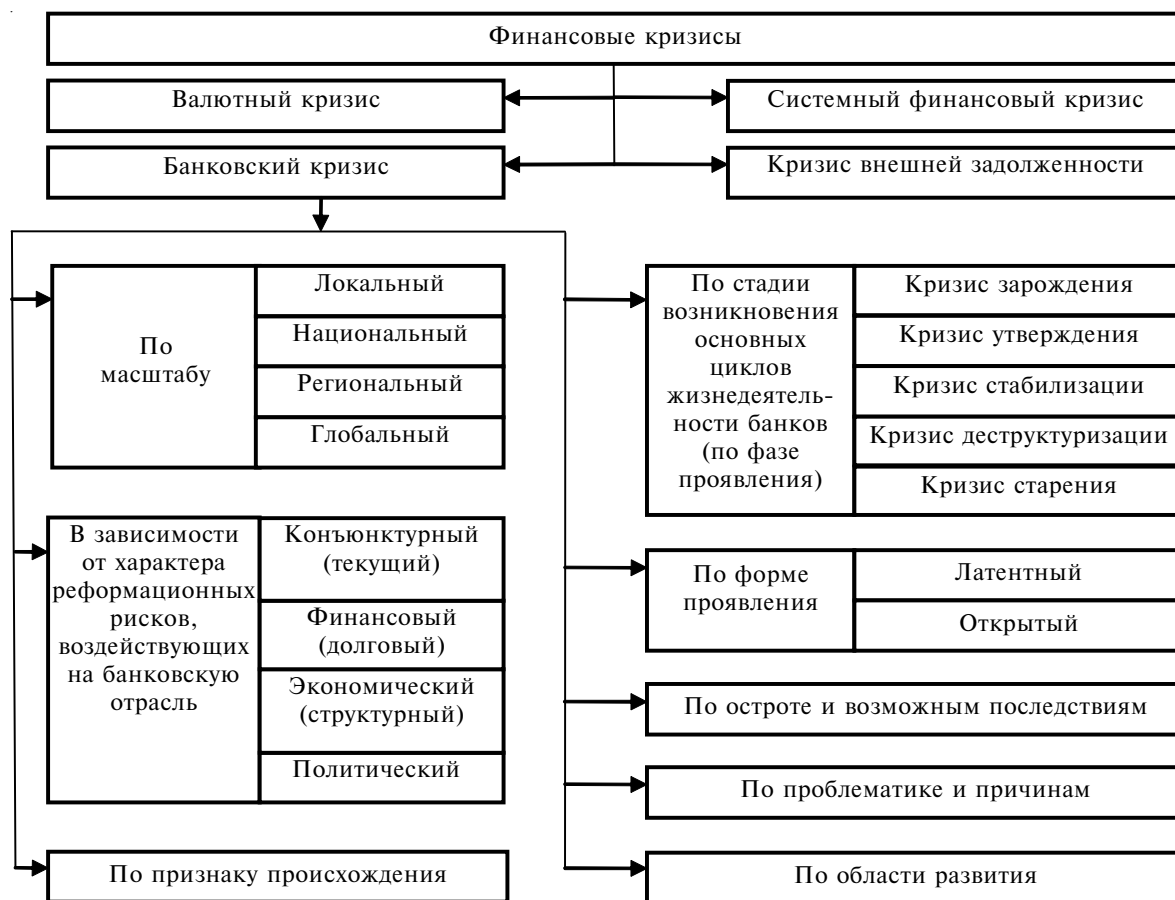


Рис. 2. Типологизация банковских кризисов

со стороны государства в настоящее время массовые изъятия вкладов из банков стали редкостью. Переход кризиса из скрытой формы в открытую в значительной степени предопределяется спецификой институционально-правовой базы страны и мерами со стороны центрального банка и других регулирующих органов по отношению к проблемным банкам. Следует также отметить, что в западной практике термин «банковский кризис» часто применяется именно к открытым формам кризиса. Но трудности и угроза кризиса могут возникнуть как у отдельного банка (группы банков), так и у системы в целом - тогда говорят о системном банковском кризисе.

Таким образом, на основе аналитического обзора классификационных признаков кризисов можно сформировать их интегральную целостную группировку (рис. 2).

Кризисы неодинаковы не только по своим причинам и последствиям, но и по своей сути. Существуют специфические особенности в типологии банковских кризисов. Необходимость в разветвленной классификации кризисов связана с дифференциацией средств и способов управления ими. При наличии типологии и понимании характера кризиса появляются возможности снижения его остроты, сокращения времени и обеспечения безболезненного протекания.

Поступила в редакцию 07.11.2009 г.