

АКТУАЛЬНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ

ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСНЫХ ЯВЛЕНИЙ

КИСИНА ВИКТОРИЯ АЛЕКСАНДРОВНА

магистрант Саратовского социально-экономического института (филиала)

РЭУ им. Г.В.Плеханова, Саратов, Россия

Email: vika_kisina_06@mail.ru.

ИВЕР НАДЕЖДА НИКОЛАЕВНА

к.э.н., доцент кафедры маркетинга, экономики предприятий и организаций

Саратовского социально-экономического института (филиала) РЭУ им.

Г.В.Плеханова, Саратов, Россия.

e-mail: nadezdanv@yandex.ru

АННОТАЦИЯ

В статье рассматриваются особенности функционирования банковской системы в условиях кризиса. Основную причину проблем в функционировании отечественных банков авторы видят в недостаточной развитости организационного и экономического базиса и в его несоответствии мировой банковской системе. В статье излагаются некоторые перспективы развития банковского сектора экономики государства.

Ключевые слова: вкладчики, банки, кредиторы, кризис, сбережения, рыночные реформы, девальвация.

PROBLEMS OF FUNCTIONING OF THE BANKING SYSTEM IN THE CONDITIONS OF CRISIS PHENOMENA

VICTORIA KISINA

master's student of the Saratov socio-economic institute (branch) REU them G.V.

Plekhanov Saratov, Russia

Email: vika_kisina_06@mail.ru

NADEZHDA IVER

Ph. D., associate Professor of chair of marketing, economy of enterprises and

organizations of the Saratov socio-economic institute (branch) REU them G.V.

Plekhanov, Saratov, Russia

e-mail: nadezdanv@yandex.ru

ABSTRACT

The article deals with the features of the banking system functioning in a crisis. The main reason for the problems in the functioning of domestic banks, the authors see in the lack of development of the organizational and economic basis and its inconsistency with the world banking system. The article presents some prospects for the development of the banking sector of the state economy.

Keywords: depositors, banks, creditors, crisis, savings, market reforms, devaluation.

Банковский кризис не является отдельным элементом или «симптомом» проблем в экономике. Зачастую его сопровождает или «ведет» за собой финансовый кризис, основной причиной которого является перепроизводство продукции в отдельно взятых компаниях, спрос на товары которых постепенно снижается. Неудовлетворение спроса влечет за собой спад в продажах, а спад продаж провоцирует снижение выручки и невостребованность части произведенной продукции[3].

К тому же снижение спроса оказывает существенное влияние на уровень заработной платы, после чего определенная часть населения остается без нее или с ее малой частью, которая пропорционально снижает объемы покупательной способности[7]. Снижение заработной платы провоцирует снижение объема продаж торговых-посреднических структур, ситуация в которых становится такой же, как и на предприятиях-производителях продукции, с которых и начинаются кризисные явления[9]. Постепенно тенденция кризисных явлений в промышленности и торговле оказывает существенное влияние на банковскую сферу, что приводит к банковскому кризису.

Финансовый кризис обуславливается фундаментальным расстройством банковской системы страны, влекущим за собой мутацию активов, приводящих к резкому снижению стоимости фондовых инструментов[4], общему падению темпов производства, а также стремительному росту безработицы и инфляции. Для финансового

кризиса принято выделять следующие направления:

1. Инфляционные кризисы, вызванные резким увеличением уровня инфляции и нехваткой денежной массы.

2. Валютные кризисы, характеризующиеся обострением противоречий в сфере валютно-кредитных отношений, проявляющихся в большой амплитуде колебаний курсов валют и исчерпанию валютных резервов государства[5].

3. Девальвация валюты, предполагающая снижение курса национальной валюты по отношению к другим ведущим мировым валютам или к другим драгоценным металлам (золото, платина, серебро и т.п.).

4. Банковские кризисы, подразумевающие кардинальное изменение как внешних, так и внутренних условий деятельности банковской системы, в результате чего она становится неспособной гибко и оперативно 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[11]. Особое внимание к банковским кризисам связано с часто проявляющейся нестабильностью в банковских секторах различных стран. Об этом свидетельствуют такие явления, как потеря вкладчиков, значительное снижение кредитования предприятий, банкротство банков и прочие сложности в финансовых

процессах[6]. Поэтому стержневой задачей центральных банков должна быть оценка и мониторинг финансовой устойчивости не только отдельных банков, но и в целом национальных банковских систем.

Для более точного понимания сущности банковских кризисов необходимо, в первую очередь, выявить их причины. Причины банковских кризисов в современной экономике представлены на рис. 1.

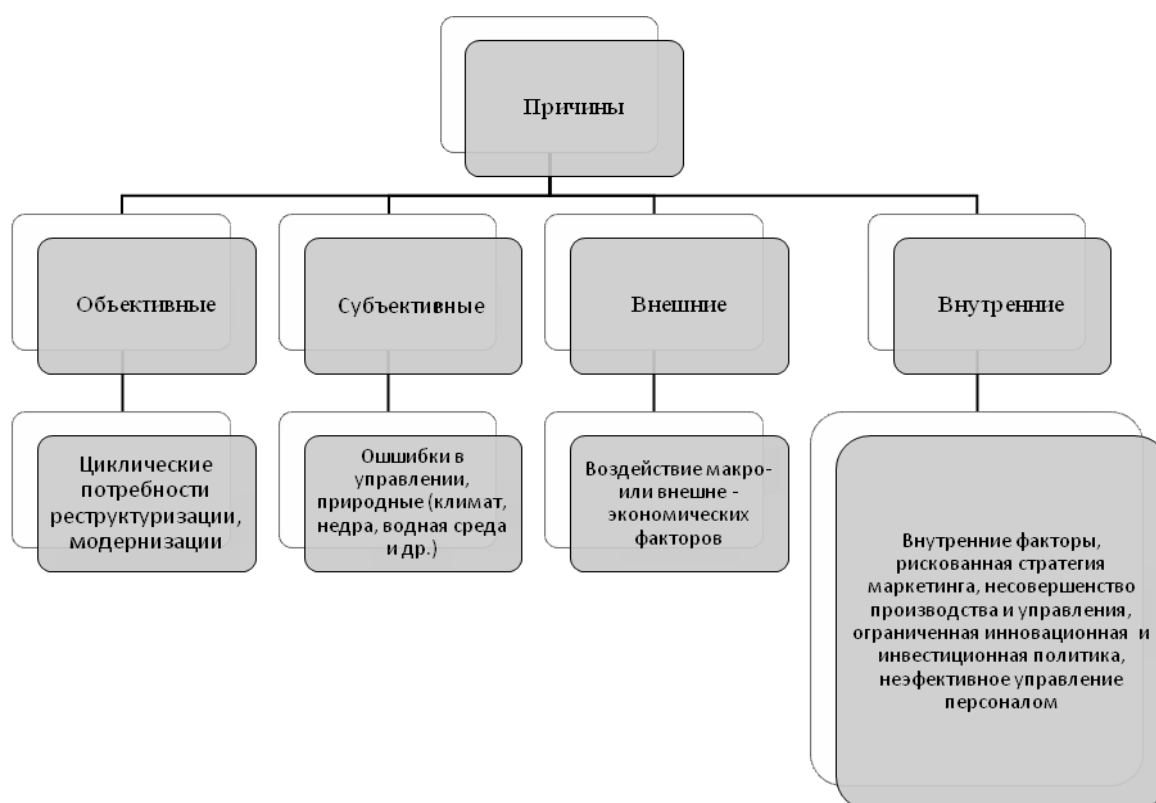


Рисунок 1 - Причины банковских кризисов в современной экономике

Следует отметить, что негативное влияние внешних факторов на экономику с большой долей вероятности может привести к кризису[1], 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 экономики, рыночные реформы государств в переходный период – развитие всех этих процессов, как правило, сопровождается значительными

трудностями[2]. Это провоцирует рост макроэкономической нестабильности и дисбаланса всей экономической системы, что, в свою очередь, оказывает 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 банковском секторе экономики. Например, либерализация цен зачастую приводит первоначально к высоким темпам инфляции в странах с переходной экономикой.

Спад производственной деятельности, как правило, влечет за собой ухудшение платежеспособности предприятий, что служит стимулом для возникновения финансового, а затем и банковского кризиса[8]. Оба кризиса взаимосвязаны, однако крах банковского сектора куда более опасен, чем изменения в финансовой составляющей экономики предприятий.

Следует обратить внимание, что чрезмерная кредитная экспансия может проявляться и 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. Не менее показательны и то, что быстрый рост кредита ухудшает качество контроля регулирующими органами кредитного портфеля

банковской системы в силу его частых изменений[12]. 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.

Как известно, инфляция оказывает значительное влияние на банковскую сферу посредством увеличения процентных ставок, оттока национальных капиталов за рубеж, снижения доли сбережений населения и уменьшения депозитной базы, а также структурных изменений активных и пассивных операций. В период инфляции активы и прибыль банков могут быстро расти при условии поддержания на высоком уровне чистого дохода 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 товарные группы, финансовые активы, процентных ставок за достаточно небольшой период времени значительно повышают общую нестабильность в экономике[10], а также затрудняется оценка рисков банками, а вкладчиками и регулирующими органами – состоятельности банков.

Следует также отметить, что обстоятельства ригидности, характерные для отечественной экономики, определяют применение различных способов продаж банковских продуктов, которые дают возможность если не нивелировать, то по крайней мере снизить убытки от принужденного снижения цен, не покрывающих высокие издержки от коммерческой деятельности.

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

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.

Из выше сказанного можно сделать вывод, что кризисы в банковском секторе влекут за собой значительные государственные траты. На наш взгляд, системные причины, мешающие оптимальному развитию банковской сферы, взаимодействуя друг с другом вкупе с внешними факторами, определяют частоту кризисов в слабо развитых странах.

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

Важнейшей тенденцией последних лет является стремительное сокращение числа кредитных организаций. К тому же 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.

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 приводит к 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 и воздействовать на его причины.

По нашему мнению, наиболее эффективными методами выхода из кризиса банковской системы на сегодняшний день являются действия национального банка, которые должны быть направлены на оздоровление банковской системы страны в целом, а также установление ограничительных мер на осуществление спекулятивных валютных операций, взвешенное управление величиной ключевой учетной ставки, корреляция деятельности национального банка с основными целями и направлениями экономического развития государства.

Кроме того, необходимыми мерами для развития банковской системы России в современных рыночных условиях, прежде всего, должна быть поддержка кредитной активности банков в приоритетных отраслях промышленности через долгосрочное рефинансирование. Многие ведущие специалисты банковского сектора в последнее

время обсуждают проблему необходимости внедрения системы макропруденциального анализа с целью мониторинга макроэкономической ситуации, выявления дисбалансов в денежно-кредитной сфере и разработки организационных и технических мероприятий по предотвращению системных рисков.

Для того, чтобы банковская система стала в действительности кредитором в последней инстанции и, в конечном счете, стратегическим партнером реального сектора экономики, необходимо внести соответствующие изменения в банковское законодательство, возложив ответственность на ЦБ РФ не только за финансовую стабилизацию, но и за экономический рост в стране. Кризис оказывает негативное влияние как на всю банковскую систему, так и на экономическое положение страны, поскольку она находится в основе системы государства. Без неё невозможно исполнение финансовых операций, а также перераспределения финансовых ресурсов на важнейшие направления функционирования национальной промышленности государства.

Таким образом, в деятельности банковской системы в условиях кризиса необходимо возложить на Центральный банк ведущую роль, что повлечет за собой стабильное развитие банковской системы и отсутствие каких-либо серьезных изменений в ней.

ЛИТЕРАТУРА

1. Балабай С.В. Тема времени в образовательных практиках: философские аспекты // Наука и общество.2012.№1(4).С.65-69.
2. Бурмистрова И.К., Кублин И.М. Рынок В2В – современные формы сотрудничества и развития//Наука и общество.2018.№2(31).С.9-13.
3. Борисов В. В. Банковские кризисы современной России // Молодой ученый, 2016.№7. С. 793-796.
4. Ваганова О.Е. Отличие аудита эффективности использования государственных средств от финансового аудита//Баланс.2011.№8. С.11-13.
5. Глушкова, Н.Б. Банковское дело / Н.Б. Глушкова. - М.: Академический проект, 2017. - 432 с.
6. Доброхотов К.О., Плеханов С.В. Применение информационных технологий в банковской сфере // Социальные науки.2018.№3(22).С.52-56.
7. Еремеев М.А., Зироян А.А., Кублин И.М. Современные проблемы формирования заработной платы на промышленных предприятиях// Современная экономика: проблемы и решения. 2017.№9(93). С.40-52.
8. Ивер Н.Н., Кублин И.М., Максаев А.А. Современные маркетинговые инструменты управления качеством продукции и услуг: стратегии, подходы и проблемы//Экономика и предпринимательство. 2019. №5(106). С.729-736.
9. Казанкина О.А., Глазкова К.А. Страхование инвестиционных рисков предприятия: основные проблемы и пути их решения//Факторы успеха.2018.№1(10).С.27-31.
10. Кублин И.М., Михайлов Р.В., Санинский С.А. Проблемы и перспективы применения технологии блокчейн в продвижении продукции на рынок//Экономическая безопасность и качество.2018.№1(30). С.31-36.
11. Мартынович В.И., Найденков В.И., Спиридонова С.А. Цифровизация банковских услуг(на примере ПАО "СБЕРБАНК")//Наука и общество.2019.№2(34).С.32-35.
12. Пиксина А.Г., Ивер Н.Н. SEO - продвижение в системе комплексного интернет -маркетинга//Социальные науки.2018.№2(21).С.49-55.

REFERENCES

1. Balabay S. V. Theme of time in educational practices: philosophical aspects // Science and society. 2012. № 1(4). Pp. 65-69.
2. Burmistrova I. K., Kublin I. M. B2B Market – modern forms of cooperation and development//Science and society, 2018, № 2(31), Pp. 9-13.
3. Borisov V. V. Bank crises of modern Russia // Young scientist, 2016. № 7. Pp. 793-796.
4. Vaganova O. E. Difference between the audit of the effectiveness of the use of public funds and financial audit//Balance. 2011. № 8. P. 11-13.
5. Glushkova, N. B. Banking / N. B. Glushkova-M.: Academic project, 2017. - 432 p.
6. Dobrokhotov K. O., Plekhanov S. V. Application of information technologies in the banking sector//Social Sciences, 2018, № 3(22), Pp. 52-56.

7. Iver N. N., Kublin I. M., Maksaev A. A. Modern marketing tools for quality management of products and services: strategies, approaches and problems//Economics and entrepreneurship. 2019. № 5(106). Pp. 729-736.
8. Eremeev M. A., Ziroyan A. A., Kublin I. M. Modern problems of wage formation at industrial enterprises// Modern economy: problems and solutions. 2017. №. 9(93). Pp. 40-52.
9. Kazankina O. A., Glazkova K.A. Insurance of investment risks of the enterprise: main problems and ways of their solution//Success factors. 2018. №. 1(10). Pp. 27-31.
10. Kublin I. M., Mikhailov R. V., Saninskiy S. A. Problems and prospects of using blockchain technology in promoting products to the market//Economic security and quality, 2018, №1(30), Pp. 31-36.
11. Martynovich V. I., Naydenkov V. I., Spiridonova S. A. Digitalization of banking services(on the example of Sberbank PJSC) // Science and society.2019.№2(34). Pp. 32-35.
12. Pixina A. G., Iver N. N. SEO-promotion in the system of integrated Internet marketing // Social Sciences. 2018. №2(21). Pp. 49-55.