

МИНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ
(г. Минск, Беларусь)
ВИЛЬНЮССКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
(г. Вильнюс, Литва)
ИНСТИТУТ СТРАТЕГИИ И ТЕОРИИ ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ
ОБРАЗОВАНИЯ
(г. Москва, Россия)
ВЫСШАЯ ШКОЛА ФИНАНСОВ И МЕНЕДЖМЕНТА В БЕЛОСТОКЕ
(г. Белосток, Польша)
ХАРЬКОВСКИЙ ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ УГУФМТ
(г. Харьков, Украина)
МОСКОВСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ПОЛИТИКИ И ПРАВА
(г. Москва, Россия)
БЕРДЯНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ МЕНЕДЖМЕНТА И БИЗНЕСА
(г. Бердянск, Украина)
НЕВИННОМЫССКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА
(г. Невинномысск, Россия)
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
(г. Тула, Россия)

УПРАВЛЕНИЕ В СОЦИАЛЬНЫХ И ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМАХ

XXIV МЕЖДУНАРОДНАЯ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ
Минск, 14 мая 2015 года

Члены редакционной коллегии:

Суша Н.В., доктор экономических наук, профессор
Гедранович В.В., кандидат педагогических наук, доцент
Гончаров В.И., доктор технических наук, профессор
Желиба Б.Н., доктор экономических наук, профессор
Курмашев В.И., доктор технических наук, профессор
Рябокоть Н.В., доктор философских наук, профессор
Комкова Е.И., кандидат психологических наук, доцент
Матузяник Н.П., кандидат юридических наук, доцент
Телятицкая Т.В., кандидат юридических наук, доцент
Шинкевич Н.В., кандидат экономических наук, доцент

У 67 Управление в социальных и экономических системах : м-лы XXIV международной научно-практической конференции, г. Минск, 14 мая 2015 г. / редкол.: Н.В. Суша (предс.) и др. ; Минский ун-т управления. — Минск : Минский университет управления, 2015. — 254 с.

ISBN 978-985-490-903-5.

В сборнике представлены материалы, посвященные проблемам повышения эффективности национальной инновационной системы, обеспечения устойчивого развития национальной экономики, эффективного функционирования национальной правовой системы, управления в образовании, использования инновационных и информационных технологий в образовании, лингвострановедении, психологии и других сферах. Материалы опубликованы в авторской редакции.

Предназначены для научно-педагогических работников, специалистов в области управления в социальных и экономических системах, аспирантов и магистрантов.

УДК 005.12
ББК 65.050

Причины возникновения системных банковских кризисов

И.А. Пригодич,

Полесский государственный университет, г. Пинск, Беларусь,

`venyacat@yandex.ru`

Деятельность банков, как и других финансовых и нефинансовых институтов, всегда сопряжена с рисками. Под риском в банковской деятельности принято понимать возможность

финансовых потерь и утраты ликвидности, связанную с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка. Риски реализуются в результате несоответствия прогнозов реально развивающимся событиям. Феномен риска связан с неопределенностью последних и всегда существует в ситуации неизвестности в отношении перемен. Степень риска отражает уровень вероятности потерь ожидаемой прибыли или капитала в результате непредсказуемого изменения обстоятельств. Важное значение имеет количественная и качественная оценка рисков, которая связана с определением уровня и выявлением факторов риска. Необходимость измерения рисков вызывается потребностью определить их допустимый уровень, который может быть принят при управлении банковской деятельностью.

Глобализация мировой экономики и финансовых рынков привела к существенным изменениям условий развития банковской системы. Стремительно возросли частота и размах изменений экономической среды в мире и в отдельных странах, их взаимообусловленность, заметно сократилась степень ее предсказуемости. В значительной мере это связано с расширением операций со все увеличивающимся многообразием финансовых инструментов [1].

Системный банковский кризис означает несостоятельность большей части банковской системы [2]. Под несостоятельностью понимается неспособность банка выполнять условия контракта, заключенного с вкладчиками, в силу невыполнения обязательства заемщиками банка, контракта с банком либо в результате обесценения банковских активов. Прекращение платежей по вкладам большим числом банков — наиболее явное проявление открытого системного кризиса. В литературе до сих пор системно не сформулированы причины банковских кризисов. Однако любой банк подвержен риску, связанному с изменением стоимости его активов или обязательств на финансовых рынках. Это означает, что все банки потенциально подвержены различным типам экономических рисков, таким как: кредитный риск; валютный риск; риск ликвидности).

В соответствии с данными рисками можно выделить 3 основные причины системных банковских кризисов [1]:

1. шоки со стороны активов — уровень невозврата кредитов;
2. резкое изменение валютного курса;
3. шоки со стороны пассивов — «банковская паника» и недостаток ликвидности в банковской системе в целом.

Чрезмерная кредитная экспансия во время длительного экономического подъема, как правило, служит фактором, провоцирующим банковские кризисы. Обратной стороной кредитной экспансии является ухудшение качества кредитных портфелей, завышенная оценка обеспечения кредитов, увеличение кредитного риска. Одновременно ускоренный рост кредита затрудняет мониторинг регулируемыми органами качества кредитного портфеля банков в результате его быстрого изменения. Кредитный риск может быть понижен различными методами, такими как отбор потенциальных заемщиков, диверсификация кредитного портфеля. Надлежащий отбор может гарантировать, что предположительно неприбыльные проекты не будут финансироваться. Но рискованные проекты, которые могут быть прибыльными в будущем, все же могут оказаться неприбыльными фактически. Если потери в займах превышают обязательные и дополнительные резервы, также как и размер собственных средств банка, то банк становится несостоятельным, что ведет к кризису. Если значительная часть банковской системы сталкивается с потерями в займах сверх своего капитала, то возникает системный кризис. Очевидно, что для данных шоков более уязвимыми должны быть менее капитализированные банковские системы [1].

Кредитная экспансия предшествовала банковским кризисам во многих странах в последние 20 лет, включая Японию, страны Латинской Америки в 1980-х гг., страны Юго-Восточной Азии в 1990-х. Опыт этих стран свидетельствует, что рост кредита, более чем вдвое превышающий рост ВВП, может считаться сигналом потенциальной угрозы банковского кризиса [1].

Несоответствие нормы прибыли по выданным кредитам норме выплат по обязательствам возникает тогда, когда банки берут вклады в иностранной валюте, а кредиты выдают в национальной.

В этом случае неожиданное обесценение национальной валюты угрожает прибыли банка. Многие страны имеют ограничения на размер открытой валютной позиции банков, но иногда эти ограничения можно обойти.

Очевидно, что в отсутствие ограничений на размер открытой валютной позиции банка и предпосылок для обесценения (девальвации) национальной валюты в ближайшем будущем

банки, вероятно, будут иметь мотивы для принятия чрезмерного риска, приобретая капитал на международных финансовых рынках [1].

Если национальные банки имеют большую сумму незастрахованного долга в иностранной валюте, то внезапная девальвация может привести к резкому падению собственного капитала банков, тем самым увеличив уязвимость внутреннего банковского сектора. Кредиты в иностранной валюте стали источником банковских проблем в Чили в 1981 г., в Мексике в 1995 г. и в Турции в 1994 г. [3].

Раскрытие информации о проблемах платежеспособности и финансовой устойчивости в одном банке может выразиться в массовых изъятиях депозитов вкладчиками в других банках. Когда банковские депозиты не застрахованы, ухудшение качества банковского портфеля активов может вызвать их изъятие, так как вкладчики поспешат забрать свой капитал до того, как банк объявит о своем банкротстве. Так как активы банка обычно неликвидны, изъятие депозитов ускорит начало банкротства.

На практике изъятия депозитов могут быть самопроизвольными, т.е. они могут иметь место даже в отсутствие изначального ухудшения банковского баланса. Возможность самопроизвольных изъятий вкладов делает банки особенно уязвимыми финансовыми институтами.

Подобное явление в каком-либо конкретном банке не угрожает всей банковской системе до тех пор, пока ограниченно информированные вкладчики не примут это за сигнал, что другие банки также подвержены этому риску. В данном случае банковские изъятия превращаются в банковскую панику. В отсутствие каких-либо интервенций Центрального банка в критической ситуации недостаток ликвидности банковской системы может привести к декапитализации большого числа банков и, как следствие, к системному кризису.

Существование системы страхования банковских вкладов может остановить вкладчиков от изъятия их депозитов и, следовательно, значительно ослабить потенциальную связь между изъятием депозитов и банковской неплатежеспособностью [1].

Отдельно отметим, что все три сформулированные причины банковских кризисов имелись в наличии в банковском секторе во второй половине 2008 г., так что системный банковский кризис был очень вероятен.

Литература

1. Мариев, О.С. Системные банковские риски как основа типологизации причин банковских кризисов / О.С. Мариев // Вестник Челябинского государственного университета. Серия «Экономика». — 2009. — № 19 (157). — С. 28—30.
2. Emre, E. Systemic Banking Crises / E. Emre, J.B. Thompson // Policy Discussion Papers. — 2005. — № 9. — P. 2.
3. Mishkin, F.S. Understanding Financial Crises: A Developing Country Perspective // NBER Working Paper. — 1996. — № 5600. — P. 26.

Содержание

Пленарные доклады	8
<i>З. Аткинчюниене.</i> Региональное развитие в контексте экономики знаний	8
<i>Б.Н. Желиба.</i> Проблемы российской и белорусской экономик под влиянием западных санкций	9
<i>Т.Ю. Ломакина.</i> Вопросы педагогического менеджмента	10
<i>А.А. Попков.</i> Необходимость мотивации наемных работников через участие в доходах предприятия	12
Секция 1. Обеспечение устойчивого развития национальной экономики	17
<i>С.С. Балок.</i> Конкурентоспособность регионов Европейского союза	17
<i>А.И. Горбачева, А.Н. Цитович.</i> Оценка риска инноваций в транспортно-логистическую систему	18
<i>Н.В. Дашкевич.</i> Основные пути повышения эффективности функционирования логистических систем	20
<i>А.В. Забавская.</i> Инновационная деятельность в Республике Беларусь	22
<i>А.М. Зеневич, В.А. Коврей.</i> Электронная экономика — важнейший ресурс устойчивого развития национальной экономики Республики Беларусь	24
<i>А.В. Зубец.</i> Семья и школа — фундаментальные институты национальной инновационной системы	25
<i>Ю.В. Иванова.</i> Развитие туризма в Республике Беларусь	27
<i>Т.В. Карпей.</i> Экономическая безопасность предприятия как фактор его устойчивого роста	28
<i>Н.С. Кашицкая.</i> Конкурентоспособность белорусской продукции на внешних рынках	30
<i>Т.А. Клей.</i> Повышение эффективности в системе здравоохранения	32
<i>П.М. Корзик.</i> Воздействие транснациональных корпораций на экономику принимающей страны на микроуровне	34
<i>А.А. Кустенко.</i> Влияние расположения остановочного пункта трамвая на транспортный поток	35
<i>Л.В. Лагодич.</i> Факторы внешней среды, влияющие на устойчивое развитие продовольственного рынка, и их мониторинг	37
<i>Е.Н. Лебедева.</i> К вопросу о динамике государственного долга Республики Беларусь	39
<i>А.Ю. Лупина.</i> Проблемные вопросы развития и регулирования электронной коммерции в Республике Беларусь	40
<i>М.В. Молохович.</i> Формирование корпоративных структур в овощепродуктовом подкомплексе: принципы, способы, модели	42
<i>T. Mourtada.</i> Investment in education: a development approach to national economy . .	44
<i>А.Г. Натвинчик.</i> Развитие и продвижение делового туризма в Республике Беларусь	46
<i>И.А. Пригодич.</i> Причины возникновения системных банковских кризисов	47
<i>П.Е. Резкин.</i> Цепочки создания стоимости в топливной и нефтехимической промышленности	49
<i>Д.Б. Рудницкий.</i> Инновационное развитие экономики Республики Беларусь: проблемы и направления активизации	52
<i>R.D. Sarvari, I.V. Zenkova.</i> Studying of fundamental factors of increase of labour productivity	54
<i>Д.М. Селянинов.</i> Внедрение комбинированного обучения в учреждениях высшего образования Республики Беларусь	55
<i>С.В. Хаврукова.</i> Уровень жизни населения как индикатор эффективности региональной политики государства	57
<i>С.А. Харитонович.</i> Инновационный потенциал промышленных предприятий	59
<i>Я.П. Хило.</i> Инновационное развитие Республики Беларусь: ключевые проблемы и основные направления активизации	61
<i>Н.В. Шинкевич.</i> Развитие предпринимательского менеджмента как форма проявления инновационной активности предприятий	63