

## ТИПЫ БАНКОВСКИХ КРИЗИСОВ И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ

© 2010 А.В. Обмелюхина\*

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

Освещена проблематика банковского кризиса (БК), представлено сравнение классификаций современных кризисных ситуаций (КС) банковской системы (БС). Изложено авторское видение целостной структуры разновидностей КС в БС.

В современной экономической науке существует ряд исследований, посвященных теме типологизации КС в БС, однако все еще не достигнута единая точка зрения относительно полной классификации типов БК. В связи с этим целью статьи является оценка разнообразных точек зрения в науке по данному вопросу для формирования целостной структуры разновидностей КС в БС.

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. Ходачник<sup>1</sup> 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 БК.

Многие ученые и экономисты (Г.Э. Ходачник, Э.М. Короткова, Дж. Сорос и др.) отмечают, что особое место в иерархии БК занимают глобальные (мировые) кризисы. Мировой БК 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"<sup>2</sup>.

Необходимо отметить, что между кризисами, возникающими на определенных тер-

риториальных уровнях по масштабу, существует определенная взаимосвязь. Кризис в отдельных, в особенности системообразующих, банках может стать причиной общенационального БК. А также, проблемы в одном государстве могут спровоцировать нестабильность в другом, охватить регион или способствовать развитию мирового кризиса. При этом необходимо учитывать, что БС является составной частью всей 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. Грязновой<sup>3</sup> выделяют кризисы в зависимости от вида реформационных рисков, влияющих на банковский сектор: Конъюнктурные (текущие) - характерны для государств с высокоразвитыми финансовыми рынками, лидеров 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.

\* Обмелюхина Александра Владимировна, аспирант Самарского государственного экономического университета. E-mail: sasha\_obm@list.ru.

С.В. Дзюбан<sup>4</sup> в своем исследовании представляет типологизацию БК по происхождению: 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 БС от групп акционеров, клиентов, связаны с рискованностью кредитного и инвестиционного портфеля и в целом, диверсификацией активов; органические (моральные, корпоративные) - вызваны участием банков в разделе 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 между внешней и внутренней средой. Отметим ряд научных трудов, в которых кризис в банковской сфере рассматривается по классификационным признакам, при этом, учитываются индивидуальные особенности протекания кризиса. Группой соавторов под руководством Э.М. Короткова<sup>5</sup> признаки кризисов сгруппированы (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, определяющие оценку ситуации, разработку и выбор эффективных управленческих решений.

По признаку стадий возникновения С.А. Поповым и К.А. Кирсановым<sup>6</sup> выделены кризисы основных циклов жизнедеятельности банка - кризисы зарождения, утверждения, стабилизации, старения, деструктуризации.

С.М. Гусаров<sup>7</sup> выделяет следующие формы проявления БК (рис. 2) латентный кризис (скрытый) - представляет собой ситуацию, когда значительная часть банковских институтов несостоятельна, но продолжает действовать; открытая форма кризиса - банковские банкротства.

В кризисах последнего времени благодаря системе страхования вкладов и различным формам явных и неявных гарантий со стороны государства, массовые изъятия вкладов из банков стали редкостью. В настоящее время переход кризиса из скрытой формы в открытую в значительной степени определяется спецификой институционально-правовой базы страны и мерами со стороны Центрального банка и других регулирующих органов по отношению к проблемным банкам.

Таким образом, на основе аналитического обзора классификационных признаков кризисов можно сформировать их интегральную целостную группировку (рис. 3).

Кризисы неодинаковы не только по своим причинам и последствиям, но и по своей



Рис. 1. Классификационные признаки кризиса

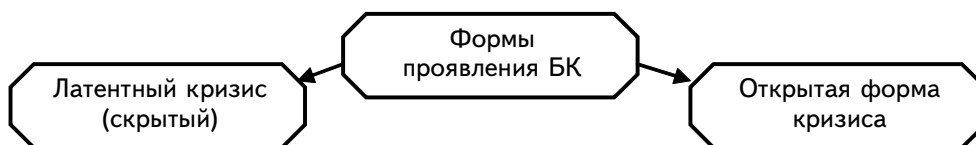


Рис. 2. Формы проявления банковских кризисов

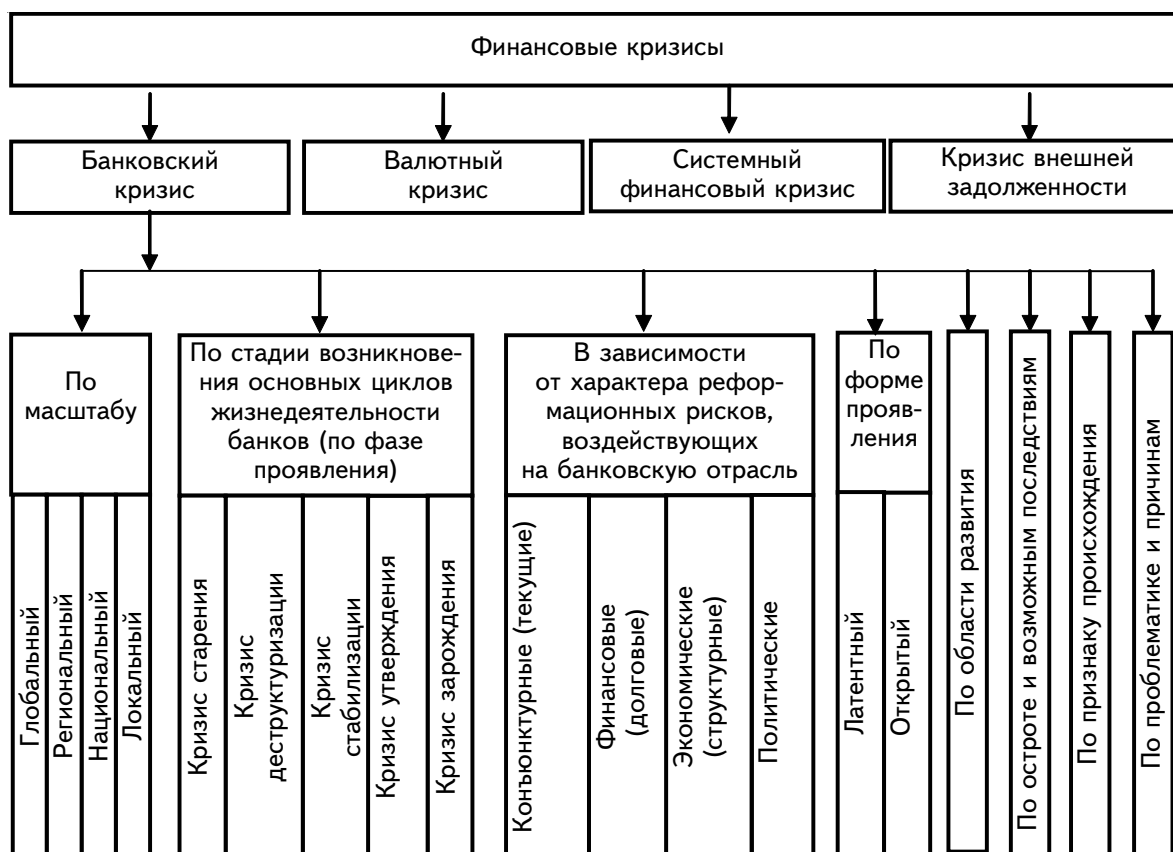


Рис. 3. Типологизация банковских кризисов

сути. Необходимость в разветвленной классификации кризисов связана с дифференциацией средств и способов управления ими. При наличии типологии и понимания характера кризиса появляются возможности снижения его остроты, сокращения времени и обеспечения безболезненного протекания.

<sup>1</sup> *Ходачник Г.Э.* Зарубежный опыт диагностики кризисного состояния в банковской сфере // Менеджмент в России и за рубежом. 2001. № 4. С. 15.

<sup>2</sup> *Сорос Дж.* Кризис мирового капитализма. Открытое общество в опасности : пер. с англ. М., 1999.

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

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

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

<sup>6</sup> *Кирсанов К.А., Попов С.А.* Антикризисное управление : учеб. пособие. М., 1999.

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

Поступила в редакцию 17.12.2009 г.