Фінанси, банківська справа, страхування

**УДК 336.71.078.3**

**Придатько Е.М.**

к.е.н., доцент кафедри «Управління і фінансово-економічної безпеки»

ДВНЗ «Донецький національний технічний університет»

м. Покровськ

**Піліпенко А.В.**

магістр,

ДВНЗ «Донецький національний технічний університет»

**ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ АНТИКРИЗОВОГО УПРАВЛІННЯ В БАНКІВСЬКОМУ СЕКТОРІ В АСПЕКТІ ЙОГО БЕЗПЕКИ**

В даний час економіка будь-якої країни значною мірою пов'язана з її банківською системою. Банки не тільки обслуговують платежі підприємств і організацій, кредитують їх потреби, а також зберігають і інвестують вільні ресурси клієнтів, що обслуговуються, але їх сукупна діяльність впливає на макроекономічні показники розвитку кожної окремої країни.

Історія кожної окремої країни зберігає свої приклади економічної нестабільності, в тому числі такі, які супроводжуються банківськими кризами. Феномен криз полягає в їх неминучості, що обумовлена закономірностями розвитку ринкової економіки. Даний факт, однак, не відхиляє актуальності дослідження кризових явищ з метою накопичення досвіду подолання, систематизації отриманих даних для організації своєчасного превентивного управління.

Вважається, що банкрутство деяких господарюючих суб'єктів є закономірністю ринкової економіки, нормальним явищем, супутнім будь-якому виду діяльності. У зв'язку з цим виникають питання: закриття одного банку - це банківська криза? Що є критерієм банківської кризи?

Під кризою (від грец. Krisis - рішення, поворотний пункт) розуміється гостре утруднення з чим-небудь, важке становище. Виходячи з цього, під банківською кризою розуміється гостре утруднення в банківській системі, що характеризується важким становищем банків.

Економічна література не дає однозначного визначення банківської кризи, оскільки досить складно провести поділ між проблемами групи банків (або навіть одного великого банку) і проблемами банківської системи. Відзначимо, що кризи можуть бути різної сили і характеру дії.

Визначення сутності поняття «банківська криза» наведена у табл. 1.

Таблиця 1 - Визначення поняття «банківська криза»

|  |  |
| --- | --- |
| Науковці | Визначення |
| Г. Капріо,  Д. Клінгебіл | Банківська криза - це явище, коли власний капітал банківської системи частково або повністю вичерпав себе за рахунок непрацюючих коштів. |
| А. Деміргут- Кунт, І. Детражіа | Банківська криза - це стан банківської системи, коли її частина стає неплатоспроможною і неліквідною і більше не в змозі продовжувати функціонувати без спеціальної підтримки монетарних і контролюючих органів. |
| Р. Дутагупта, П. Касін | Банківська криза - це стан банківської системи, викликаний сукупністю взаємопов’язаних потрясінь макроекономічного, валютного та фінансового характеру. |
| К. Рейнхарт, К. Рогофф | Банківська криза - це такий стан, за якого відбуваються «набіги вкладників на банки», які призводять до закриття, об’єднання та поглинання одного або декількох банків державними органами. |
| К. Рудий | Банківська криза - це неспроможність банківської системи, яка полягає в нездатності банка виконувати вимоги контакту, який був укладений із вкладниками, у зв’язку з невиконанням обов’язків позичальниками банку, контракту банку або в результаті знецінення банківських активів. |

*Джерело: [1, 2, 3, 4, 5]*

На думку фахівців Міжнародного валютного фонду, криза банківської системи характеризується виникненням в сукупності двох негативних явищ: національна банківська система стикається з великими втратами (непрацюючі кредити складають близько 20%, або при закритті банків втрачається не менше 20% сукупних банківських активів), а також бюджетні витрати на оздоровлення банківської системи перевищують 5% ВВП [6].

З точки зору іншого учасника, банківська криза - це стрімке і масштабне погіршення якості банківських активів під впливом несприятливих чинників макроекономічного, інституційного, регулятивного характеру.

Доцільно виділити декілька типів банківської кризи.

Перший тип відповідає кризам, що діють на мікроекономічному рівні, незалежно від величини бюджетних витрат. Яскравими прикладами в цьому сенсі є кризи в США (1984-1991 рр.), Швеції (1990-1993 рр.), Фінляндії (1991-1994 рр.) і Франції (1991-1998 рр.). У цих випадках банкрутство обмеженого числа банків не розповсюджувалося на всю фінансову систему і не викликало великомасштабного макроекономічного спаду. Зокрема, відкрита криза ліквідності в Швеції змусила ЦБ вкласти у банківську систему значні кошти. Проте, за інтервенцією Центрального банку незабаром послідувала чітка стабілізаційна стратегія: збанкрутілі комерційні банки були націоналізовані та реструктуровані, тоді як вкладення грошей «підвищеної ефективності» були нейтралізовані протягом подальших місяців шляхом випуску довгострокових боргових зобов’язань.

Другий тип банківської кризи пов’язаний з набагато більш руйнівними наслідками, розповсюджуючись на макроекономічний рівень. Досвід Чилі (1981-1984 рр.), ймовірно, найбільш показовий. Спочатку банківську кризу викликав спад в 13% ВВП в 1982-1983 рр. Переважна частина банківської сфери була націоналізована, а витрати держави на її реструктуризацію досі повністю не компенсовані. Валютно-фінансова криза в Південно-східній Азії має багато спільних рис з чилійською кризою, принаймні на державному рівні. Дію кризи на економічну активність, доходи і безробіття досить помітно в таких країнах, як Таїланд, Південна Корея і Індонезія. Різкий спад очікується в короткостроковій перспективі, а витрати на реструктуризацію можуть скласти 15 - 20% ВВП. Інший урок чилійської кризи полягає в тому, що політика реструктуризації фінансового сектора та пом’якшення деструктивних наслідків обмеження кредитування помітно впливає на розвиток будь-якої країни. На противагу кризі «шведського типу», азіатська криза впливає на потенціал економічного зростання, фінансову та промислову структуру, відносини країн Південно-східної Азії із зовнішнім світом, на розподіл багатства та доходів.

В цілому, на підставі проведеного дослідження можна зробити наступний висновок. Стабільна банківська система не може нормально функціонувати в країні із слабкими підприємствами, нерозвиненою економікою зі структурними диспропорціями у виробництві.

**Список літератури**

1. Gerard Caprio, Jr., Daniela Klingebiel. Bank Insolvencies: Cross-country Experience/The World Bank Policy Research Working Paper - July 1996.

2. Demirguc-Kunt. Does deposit insurance increase banking system stability? An empirical investigation. // Journal of Monetary Economics. - 2002.

3. Rupa Duttagupta, Paul Cashin. Anatomy of Banking Crises // International Monetary Found. - 2008.

4. Reinhart, Carmen M., and Kenneth S. Rogoff. Banking Crises: An Equal Opportunity Menace.//National Bureau of Economic Research Working Paper. - 2008.

5. Рудый К.В. Финансовые кризисы: теория, история, политика / К.В. Рудый. - К., 2003.

6. Leven L., Valencia F., 2010. Resolution of banking Crises: The Good, the Bad and the Ugly. IFM Working Paper 146, р. 36.