

Фатихов Альмир Ирекович**Fatikhov Almir Irekovich**кандидат социологических наук, аналитик
Медицинского информационно-аналитического центраPhD in Social Science, Analyst,
Medical Information and Analytical Center**БАНКОВСКАЯ ПАНИКА:
ПРИЧИНЫ И СЛЕДСТВИЯ****BANKING PANIC:
CAUSES AND CONSEQUENCES****Аннотация:**

В статье затронут вопрос возникновения банковской паники в современном обществе, проведен анализ причин ее появления. Представлен авторский взгляд на основные формы проявления банковской паники как социальной проблемы. Описываются возможные способы противодействия банковской панике, среди которых информирование населения о состоянии банковской системы страны, повышение финансовой культуры граждан и др.

Ключевые слова:

банк, банковская паника, банковская система, вкладчики, кредитная организация, сбережения, финансовая система, финансовая паника, информирование населения, финансовая культура населения.

Summary:

The article touches upon the question of banking panic in contemporary society. The paper analyzes the causes of its appearance. The article presents the author's opinion on the main forms of banking panic as a social problem. It describes the possible ways to resist the banking panic. They include promoting public awareness concerning the state of country's banking system, improving financial culture of citizens, etc.

Keywords:

bank, banking panic, banking system, depositors, credit organization, savings, financial system, financial panic, promoting public awareness, financial culture of the population.

Банковская паника является одной из причин низкой финансовой устойчивости кредитных организаций, а также низкой финансовой культуры большинства населения страны. Она часто возникает неожиданно для многих участников финансовых отношений не только в периоды кризисов в экономике, но и на этапе ее подъема или даже бума, оказывая при этом деструктивное влияние как на отдельные организации, так и на всю финансовую систему. Во время паники банки, помимо средств поддержания своей ликвидности, теряют самое главное – репутацию и доверие со стороны потребителей, утратив которые однажды в условиях жесткой конкуренции на рынке финансовых услуг в будущем заслужить будет весьма непросто.

Банковская паника трактуется как быстрое и массовое изъятие вкладов в одном или нескольких банках, обычно ведущее к краху кредитной организации (согласно определению портала Banki.ru). В традиционном обществе, где не существовало кредитных организаций, банковская паника отсутствовала. В этом типе общества панику, как правило, вызывали опасные явления природы и постоянный страх за свою жизнь.

В современном обществе характер опасностей изменился. Угрозы природы, болезней или отсутствия источников пропитания сменились проблемами в сферах, созданных самим человеком: экономической, социальной, финансовой, политической, правовой и т. д. [1, с. 142].

Банковская паника имеет исключительно социальную природу, она не присуща животному миру. Паническое поведение стада животных отличается от паники людей тем, что животные не хранят сбережения в банках и нельзя специально по заказу заставить их паниковать по этому поводу или спровоцировать панику в результате биржевого краха.

По этим и другим причинам паника в целом и банковская паника в частности являются объектом пристального внимания со стороны многих ученых, особенно экономистов, психологов. В последнее время данная тема стала активно исследоваться российскими социологами, гораздо раньше к ее изучению приступили западные ученые. Например, известный американский социолог Г. Блумер, анализируя толпу и панику как форму коллективного поведения, писал, что она «возникает спонтанно и не подчиняется предустановленным соглашениям или традициям. Изучение именно таких элементарных и спонтанных форм и составляет один из наиболее интересных моментов в сфере исследования коллективного поведения» [2].

Другой американский социолог Р. Мертон в известной социологической притче на примере банковской паники показал принцип самоосуществления пророчеств, когда ожидания людей приводят к определенным действиям, в результате которых эти ожидания подтверждаются. Описывая банковскую панику, он отмечал, что «люди живут благодаря уверенности в надежности взаимосвязанной системы экономических обязательств. Но когда вкладчики ... сомневаются в возможности исполнения данных им обязательств, последствия этих воображаемых определений оказываются вполне реальными» [3, с. 607].

Приведенные слова актуальны и по сей день, поскольку именно ожидания возможной полной или частичной утраты своих сбережений заставляют вкладчиков выстраиваться в очереди в банки, закрывать счета, а владельцев банковских карт – «опустошать» банкоматы. Это вполне ожидаемое поведение людей, которыми движет страх потери своих накоплений. Как справедливо отмечает О.С. Мариев, «если кто-то верит, что банковская паника произойдет, оптимальным действием для него будет изъять свои средства из банка, так как каждый банк обладает недостаточным количеством ликвидных активов, чтобы удовлетворить все требования вкладчиков...» [4, с. 111].

Банковская паника может также повлиять на зарождение и развитие других форм финансовой паники [5]. Например, банковская паника 1837 г. в США спровоцировала биржевую панику, когда «переметнулась на фондовый рынок, а затем распространилась на основные отрасли производства» [6, с. 95]. Также возможна обратная ситуация: во время кризиса 1797 г. в ряде стран банковская паника была спровоцирована паникой на бирже [7].

М. Вебер при описании социального действия указывал на то, что «иррациональные, эмоционально обусловленные смысловые связи, определяющие отношение индивида к окружающему и влияющие на его поведение, наиболее обозримы, если изучать и изображать их в качестве “отклонений” от чисто целерационально сконструированного действия. Так, например, для объяснения “биржевой паники” целесообразно сначала установить, каким было бы рассматриваемое поведение без влияния иррациональных аффектов, а затем ввести эти иррациональные компоненты в качестве “помех”» [8].

Для научного объяснения возникновения тех или иных массовых явлений, принимающих форму паники, важно учитывать, что движет людьми в данный конкретный период времени: страх, эмоции, влияние толпы или рациональный расчет. Также необходимо знать, что представляет паника как социальное явление и каковы способы ее проявления, каким образом можно противодействовать отдельным ее негативным проявлениям в обществе.

Выделим три наиболее важных, с точки зрения автора статьи, формы проявления банковской паники как социальной проблемы. Она может выступать:

- средством политической борьбы и манипулирования, используемым лидерами отдельных государств;
- инструментом недобросовестной конкуренции между участниками финансовых отношений;
- побочным эффектом проводимой государством денежно-кредитной политики.

Попытаемся дать детальную характеристику каждой из указанных форм.

Как уже было отмечено, банковская паника может использоваться в качестве **средства политической борьбы или манипулирования, используемого лидерами отдельных государств**.

В качестве примера приведем ситуацию с банковским кризисом на известном офшорном острове Кипр в 2013 г., которая показала, как можно «просить» помощи у других государств, оперируя возможным возникновением финансового кризиса в национальной экономике и, как следствие, появлением паники. Правительство Кипра планировало ввести налог на депозиты либо получить огромную финансовую помощь со стороны Евросоюза. Банки были закрыты в течение почти двух недель, в то время как правительство вело переговоры о получении от Евросоюза 10 млрд евро. Кредит был согласован, но условия его предоставления предполагали, что убытки все равно коснутся и вкладчиков банков (Королева А. Тотальный контроль. Expert Online. 2013).

Другим примером может служить банковская паника, возникшая в июне 2015 г. в Греции, которая наглядно показала, насколько сильно влияние заявлений высокопоставленных лиц международных финансовых организаций на появление деструктивных настроений в экономике любого государства. После сообщения Международного валютного фонда о возможном объявлении дефолта в Греции в стране случился небывалый отток средств населения, который, так же как и на Кипре, удалось остановить только путем введения ограничения на снятие наличных в банкоматах и временного закрытия всех банков страны.

Начавшаяся в 2014 г. в России паника тоже является ярким примером проявления паники как социальной проблемы. Паника возникла на фоне отзыва со стороны Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) лицензий у большого количества банков, эффекта от экономических санкций со стороны США, Канады, стран Евросоюза и других стран, снижения мировых цен на нефть, девальвации рубля, инфляции и роста уровня безработицы.

Результаты внешних воздействий не заставили себя долго ждать. Первая волна банковской паники «прокатилась» по стране, когда в марте 2014 г. международные платежные системы Visa и MasterCard заблокировали операции по картам клиентов нескольких российских банков, которые попали под влияние санкций со стороны Минфина США, что в целом негативно отразилось на репутации российской банковской системы. Эта ситуация заставила ЦБ РФ задуматься о создании национальной платежной системы и размещении процессинговых центров по обработке внутренних карточных операций на территории самой России (Брыткова А. По законам кризиса. Banki.ru. 30.12.2014).

В дальнейшем влияние экономических санкций и падение мировых цен на нефть спровоцировали обвал курса рубля и небывалый спрос на иностранную валюту среди населения, что повлекло за собой появление на рынке валютной паники, когда люди выстраивались в очередь в обменные пункты, чтобы купить валюту в надежде на дальнейший рост курса. Валютная паника, в свою очередь, повлекла за собой небывалый потребительский бум среди населения, обеспечив немалые прибыли многим торговым сетям и автомобильным салонам. Традиционный «антикризисный» набор из керосина, спичек и соли в условиях нынешних экономических реалий был уже не так актуален. В условиях паники население, опасаясь последующего дефицита товаров и роста цен, активно приобретало автомобили, объекты недвижимости, бытовую технику и другие дорогостоящие товары.

Наиболее популярная модель поведения населения в этот период заключалась в минимизации расходов и откладывании средств на будущее. Это подтверждается результатами опроса, проведенного ВЦИОМ в феврале 2015 г., согласно которым 29 % россиян полагают, что в нынешних обстоятельствах целесообразнее истратить большую часть зарплаты на покупки и повседневные нужды, а уже имеющиеся сбережения вложить во что-то ценное. Данную позицию чаще занимают молодые люди (39 % среди 18–24-летних), чем пожилые (21 % старше 60 лет) [9].

Кроме этого, банковская паника октября – декабря 2014 г. сопровождалась небывалым оттоком средств из банков, что отчасти было связано с повышением ключевой ставки. В ночь с 15 на 16 декабря 2014 г. ЦБ РФ повысил ключевую ставку сразу с 10,5 до 17 %. Для того чтобы стимулировать население не изымать средства и сработать на желании людей обогатиться, банки повысили ставки по вкладам (Дубровская А. Вкладчики в погоне за процентом. *Banki.ru*. 19.01.2015). Лишь после того, как ситуация на рынке стабилизировалась, банки начали плавно снижать ставки по вкладам.

Ситуация с кризисом в российской экономике усугублялась на фоне введенного в ответ на экономические санкции продуктового эмбарго – запрета на ввоз в Россию ряда продовольственных товаров, произведенных в странах, наложивших санкции на РФ. Помимо всего этого, на ситуацию в стране и, как следствие, ее инвестиционную привлекательность повлияло снижение позиций РФ и отдельных российских компаний в международных рейтингах.

Эти и другие примеры показывают, как можно легко создать панические настроения среди общественных масс, особенно не обладающих достаточной информацией о текущем состоянии финансовой системы и предпочитающих минимизировать риски путем изъятия денежных средств.

Банковская паника может служить **инструментом недобросовестной финансовой борьбы и конкуренции** между банками или другими хозяйствующими субъектами, напрямую заинтересованными в возникновении финансовых проблем у конкурентов. Это может быть реализовано путем распространения различного рода слухов и информационных материалов, негативно отражающих деятельность отдельных финансовых институтов. Например, во время кризиса 2008 г. в России в большей степени именно слухи способствовали ухудшению финансового состояния банков, «страна оказалась охваченной слухами о мнимой потере ликвидности и банкротстве банковских учреждений. Причем менялись лишь география и наименование банка, а тип тревожного слухового сообщения был универсален» [10, с. 25]. Естественно, после получения сообщений вкладчики выстраивались в очереди в банкоматы и отделения банков, чтобы забрать свои деньги.

Банковская паника может проявляться как **побочный эффект проводимой государственными органами политики в области денежно-кредитного регулирования**. Например, проводимая ЦБ РФ «чистка» банковской системы от неблагонадежных банков, сопровождающаяся отзывом лицензий, также способна привести к банковской панике. По данным опроса, проведенного аналитическим центром НАФИ в декабре 2015 г., более трети опрошенных отметили, что не ожидают в ближайший год-два масштабного банковского кризиса, но не исключают возможности банкротства одного или двух крупных банков (38 %). Около четверти опрошенных (27 %) верят в стабильность системы и прогнозируют банкротство только отдельных мелких и средних банков. Оптимистичные настроения свойственны в большей мере молодежи до 24 лет (33 %), в меньшей мере пенсионерам (19 %) [11].

По информации главы Агентства по страхованию вкладов, высказанной им в ходе Санкт-Петербургского экономического форума, в 2016 г. «в процессе ликвидации находятся 264 российских банка, при этом действующих банков в стране на сегодня 567».

Это еще раз показывает, что даже крупные банки сегодня утрачивают финансовую устойчивость, которая необходима для выполнения ими своих обязательств. В мире, где развитие технологий позволяет передавать информацию на большие расстояния за доли секунд, банковская паника может распространяться с колоссальной скоростью, «современные банки стали менее защищенными от внешних воздействий и более уязвимыми для любых колебаний. Как результат – паника захватывает систему быстрее и прокатывается по ней с более разрушительными последствиями» [12, с. 252].

Сегодня банковская паника представляет серьезную и острую социально-экономическую проблему, которая становится актуальной во время финансовых кризисов или периодов спада. Это обуславливает необходимость дальнейшего изучения и тщательного анализа данного явления с целью поиска механизмов противодействия его негативному влиянию на финансовое состояние и экономическое благополучие отдельных людей, социальных групп и общества в целом.

Выделим некоторые способы предупреждения банковской паники исходя из особенностей форм ее проявления как социальной проблемы:

1. *Построение «социального портрета» потенциального «паникера»* на основе изучения поведенческих моделей финансового поведения разных групп потребителей финансовых услуг. Полученный «портрет» поможет аналитикам кредитных организаций более эффективно выстраивать стратегии поведения каждой группы потребителей, например молодежи и пенсионеров, богатых и бедных и т. п., на случай возникновения в обществе панических настроений.

2. *Создание единой системы информирования населения о состоянии финансовой сферы общества* в целях устранения у населения информационного вакуума. Паника, как уже было отмечено ранее, появляется из-за страха потерять свои сбережения, который возникает ввиду незнания реальной картины происходящего. Следовательно, важно построить эффективную систему информирования населения о текущем состоянии финансовой системы, вместе с тем не допуская распространения обнадеживающих обещаний по принципу «все будет хорошо» и замалчивания негативных тенденций в финансовом состоянии отдельных кредитных организаций или банковской системы в целом.

3. *Развитие государственных и частных программ по повышению финансовой грамотности населения.* В современных условиях вопросы личной финансовой безопасности приобретают жизненно важное значение не только для каждого человека, но и для всей финансовой системы страны. Понимание этих реалий государственными учреждениями и общественными организациями актуализирует необходимость повышения уровня финансовой грамотности россиян. Финансово грамотный человек будет меньше поддаваться веяниям толпы и панике, способен реально оценивать существующие риски.

В России вопросам повышения финансовой грамотности населения пока не уделяется достаточного внимания. Как показывают результаты исследования НАФИ, большинство граждан не разбираются в финансовых инструментах и не доверяют финансовой системе, хотя в целом россияне стали выше оценивать свою финансовую грамотность. Так, если в 2015 г. каждый пятый считал свои знания отличными или хорошими, то сейчас – каждый четвертый. Снизилась доля тех, кто указывает на неудовлетворительные знания или их отсутствие (с 34 до 25 %) [13].

В целом для решения проблем роста финансовой культуры россиян необходимо обеспечить высокий уровень их финансовой грамотности, постепенное повышение уровня рациональности, предпринимательской и инновационной активности людей, способствовать росту личной активности и ответственности за свои действия [14, с. 243].

4. *Анализ причин возникновения банковской паники и моделирование ее последствий* для оценки вероятности появления паники в будущем. Банковская паника может возникать на разных уровнях: государственном, региональном, местном, а также с клиентами отдельного банка или отдельными людьми, поэтому оценка и моделирование вероятных угроз должны строиться исходя из вероятности ее возникновения на разных уровнях. Важно моделирование банковской паники и с точки зрения того, что она может привести к системному банковскому кризису «на пустом месте» [15, с. 27].

Приведенные примеры банковской паники доказывают сложность ее с точки зрения вариативности форм проявления в обществе и выявляют необходимость применения комплексного подхода для снижения негативного эффекта от ее возникновения. Избежать отрицательных последствий банковской паники возможно не только с помощью жестких ограничительных мер со стороны государства и отдельных кредитных организаций, таких как, например, введение ограничений на сумму снятия по вкладу или взимание дополнительных комиссий и сборов за снятие наличных. Чаще всего достаточно устранить информационный вакуум о состоянии финансовой системы, тем самым увеличив уровень доверия населения к банковской системе. Также важно минимизировать опасения людей потерять свои сбережения, вести непрерывную работу по повышению уровня их финансовой грамотности.

Ссылки:

1. Фатихов А.И. Финансовая паника как социальное явление // Вестник ВЭГУ. 2010. № 4 (48). С. 142–145.
2. Блумер Г. Коллективное поведение // Американская социологическая мысль / под ред. В.И. Добренкова. М., 1994. С. 168–215.
3. Мертон Р. Социальная теория и социальная структура. М., 2006. 873 с.

4. Мариев О.С. Причины современных банковских кризисов и особенности их моделирования // Вестник УРФУ. Серия: Экономика и управление. 2009. № 4. С. 106–116.
5. Фатихов А.И. Указ. соч.
6. Ключников И.К., Молчанова О.А. Финансовые кризисы: теория, история и современность. СПб., 2011. 258 с.
7. Там же.
8. Вебер М. Избранные произведения / сост., общ. ред. и послесл. Ю.Н. Давыдова ; предисл. П.П. Гайденко. М., 1990. 808 с.
9. Копить или тратить, или Кризис и расходы населения [Электронный ресурс] : пресс-выпуск ВЦИОМ № 2782. URL: <http://wciom.ru/index.php?id=236&uid=115163> (дата обращения: 26.11.2016).
10. Куликов Е.М. Слухи как инструмент дестабилизации репутации банков (на примере событий октября 2008 г.) // Общество: политика, экономика, право. 2011. № 1. С. 25–28.
11. Стабильность банковской системы: что думает население? [Электронный ресурс]. URL: <http://nacfin.ru/stabilnost-bankovskoj-sistemy-cto-dumaet-naselenie/> (дата обращения: 09.06.2016).
12. Ключников И.К., Молчанова О.А. Указ. соч.
13. Финансовая грамотность населения: точки роста [Электронный ресурс]. URL: <http://nacfin.ru/finansovaya-gramotnost-naseleniya-tochki-rosta/> (дата обращения: 11.11.2016).
14. Фатихов А.И., Насибуллин Р.Т. Проблемы формирования финансовой культуры населения России сквозь призму социологических исследований // Вестник ТОГУ. 2010. № 2 (17). С. 235–244.
15. Мариев О.С., Лаптева О.В. Моделирование влияния внешних сигналов на возникновение банковского кризиса в современных условиях // Вестник Челябинского государственного университета. 2008. № 19 (120). С. 26–34.

References:

- Bloomer, H & Dobrenkov, VI (ed.) 1994, 'Collective Behavior', *American Sociological Thought*, Moscow, pp. 168-215, (in Russian).
- Fatikhov, AI 2010, 'Financial panic as a social phenomenon', *Vestnik VEGU*, no. 4 (48), pp. 142-145, (in Russian).
- Fatikhov, AI, Nasibullin, RT 2010, 'Formation problems of the financial culture of Russian population through the prism of sociological research', *Vestnik TOGU*, no. 2 (17), pp. 235-244, (in Russian).
- Klyuchnikov, IK & Molchanova, OA 2011, *Financial crises: theory, history and modernity*, St.-Petersburg, 258 p., (in Russian).
- Kulikov, EM 2011, 'Rumours as tool of destabilization of reputation of banks (on example of events of October, 2008)', *Obshchestvo: politika, ekonomika, pravo*, no. 1, pp. 25-28, (in Russian).
- Mariev, OS 2009, 'Causes of modern banking crises and features of their modeling', *Vestnik URFU. Seriya: Ekonomika i upravleniye*, no. 4, pp. 106-116, (in Russian).
- Mariev, OS & Lapteva, OV 2008, 'Modeling the influence of external signals on the emergence of the banking crisis in the present context', *Vestnik Chelyabinskogo gosudarstvennogo universiteta*, no. 19 (120), pp. 26-34, (in Russian).
- Merton, R 2006, *Social theory and social structure*, Moscow, 873 p., (in Russian).
- Weber, M, Davydova, YuN & Gaydenko, PP (comps.) 1990, *Selected works*, Moscow, 808 p., (in Russian).