

УДК 336.71

DOI 10.21661/r-558736

Н.Н. Мокеева

ВЗАИМОСВЯЗЬ УСТОЙЧИВОСТИ И СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

***Аннотация:** в статье отмечается, что вопросы устойчивости и стабильности банковской системы актуальны независимо от экономической конъюнктуры, пересмотр базовых подходов в развитии системы позволяет ей модернизироваться и учитывать проблемы, особо нарастающие в период экономических потрясений, рассмотрение теории и практики этих аспектов аргументируют, что этот процесс должен носить регулярный характер, а результаты демонстрировать обеспечение устойчивости и стабильности банковской системы.*

***Ключевые слова:** финансовая устойчивость, стабильность банковской системы, банковский кризис.*

Актуальность устойчивости любого сегмента экономики традиционно обостряется в посткризисный период, когда идет попытка оценить глубину прошедшего кризиса, извлечь из него уроки и дать оценку деятельности основных участников. Российская банковская система пережила уже не один кризис и научные исследования в этом направлении активно ведутся. О.И. Лаврушин, О.У. Авис, Р.Г. Ольхова, К.С. Тихонков, Д.Я. Родин, Д.А. Гоголь, А.В. Козлова, М.Г. Раджибова, И.В. Ларионова, Е.И. Мешкова, М.А. Поморина, Н.А. Ковалева, Н.Э. Соколинская, Н.Е. Бровкина, Н.И. Валенцева, С.Б. Варламова и это далеко не все экономисты, рассматривающие данную тематику последние несколько лет.

По проблемам устойчивости отдельных банков и банковской системы также проведено немало исследований. В целях обобщения научных представлений о финансовой устойчивости банков и банковской системы некоторые научные взгляды можно обобщить (таблица).

Научные взгляды зарубежных и российских исследователей на содержание понятия финансовой устойчивости и стабильности банковской системы [1, с. 19–20]

Автор	Трактовка финансовой устойчивости и стабильности	Критерий финансовой устойчивости и стабильности
А. Крокетт Д. Чант	Стабильность определяется как отсутствие нестабильности под угрозой негативного воздействия на экономическое благосостояние	Ценовые колебания финансовых активов на финансовых рынках
The International Monetary Fund	Стабильность системы вне зависимости от ее сложности и размера обеспечивается путем сглаживания колебаний под воздействием внешних угроз	Усиление экономического благосостояния и сглаживание колебаний
The European Central Bank	Финансовая стабильность – то состояние, при котором предотвращается нарастание системного риска	Эффективность в распределении финансовых ресурсов, управлении рисками
О.И. Лаврушин	Устойчивость банковской системы рассматривается как комплексное, позитивное состояние, характеризующееся способностью противостоять дестабилизирующему влиянию факторов, развитием параметров деятельности сектора в целом и отдельных его структурных составляющих во взаимодействии с интересами нефинансового сектора экономики	Устойчивость базируется на стабильности
Г.Г. Меликьян	На микроуровне финансовая устойчивость – способность банковской системы функционировать в условиях неблагоприятных воздействий, а на макроуровне – преодолевать кризисные ситуации и продолжать деятельность без оттока средств клиентов	Подход, ориентированный на клиента и основанный на его доверии
А.Н. Сухарев	Финансовая устойчивость – это устойчивость финансовых показателей на уровне конкретных компаний и мировой экономики	Микрофинансовый и глобальный финансовый аспект
Н.В. Крашенинников	Финансовая устойчивость – это комплексная характеристика деятельности коммерческого банка, раскрывающая его внутренний	Стресс-тестирование позволяет понять, насколько уязвима финансовая устойчивость коммерческого

Автор	Трактовка финансовой устойчивости и стабильности	Критерий финансовой устойчивости и стабильности
	потенциал, достаточный для поддержания устойчивого равновесия под влиянием различных негативных факторов	банка в случае реализации риск-факторов внешнего и внутреннего характера

Очевидно, что первая группа авторов рассматривает финансовую устойчивость через призму показателей финансового состояния и кредитной деятельности банков, вторая – акцентирует внимание на функциональном подходе, третья рассматривает интересы ключевых субъектов банковского бизнеса, при этом разнообразие представленных выше подходов только подчеркивает многообразие и сложность исследуемого явления [1, с. 21].

Развитие банковской системы любого государства требует регулярной ее модернизации, этими вопросами занимаются различные международные институты, имеющие такой функционал, центральные банки государств и действующие банковские структуры. Особое внимание уделяется банковским или комплексным финансовым кризисам, которые четко демонстрируют, какие вопросы и вызовы влияют на финансовую устойчивость и стабильность банковских систем.

Так еще в XIX веке стали формироваться первые индивидуальные системы страхования депозитов. Новое активное развитие этот процесс приобрел в 2000-е годы. В России действующая система страхования вкладов, заработала с 2004 г. и каждые новые экономические потрясения актуализируют пересмотр и расширение этой системы в части размеров, покрытия, методов и форм.

В современном мире роль систем страхования вкладов усиливается и действует уже в 145 странах. В 2014 г. Международная ассоциация страховщиков депозитов утвердила «Основополагающие принципы для эффективных систем страхования депозитов» – международный стандарт, определяющий минимальный набор требований, которым должны соответствовать национальные системы страхования депозитов. Контроль соблюдения данного стандарта осуществляют Совет по финансовой стабильности, Международный валютный фонд и Всемирный банк. Российская система страхования вкладов по своим

ключевым параметрам соответствует данному международному стандарту [3, с. 153].

Банки на современном этапе своего развития накопили значительные риски, связанные с высокорискованной деятельностью на фондовом и валютном рынках и выделение отдельных групп системно значимых банков в зарубежных странах началось несколько раньше. В кризисный период 2008 г. в США, Европе и в России регуляторы столкнулись с явлением, которое получило название *too big to fail*, или «слишком большой, чтобы обанкротиться». В связи с этим стало целесообразным констатировать два ключевых направления банковского регулирования (включая пруденциальный надзор), направленного на минимизацию банковских рисков [2, с. 35]:

- 1) ужесточение требований к банковским группам и холдингам;

- 2) установление особых требований к системно значимым банкам. В ряде случаев данные инструменты пересекаются, поскольку системно значимые банки также, как правило, формируют холдинговые структуры.

В России системно значимые банки впервые были определены в 2015 г. Указание Банка России №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» от 22.07.2015 г. утвердило методику и правила расчета количественных показателей для определения кредитных организаций данного вида. Их перечень утверждается ежегодно, их финансовые позиции значительно меняются, их влияние на экономику, оказывает более глобальный характер, что потребовало в дальнейшем в России расширить способы санации банков.

В 2012 году страны ЕС разработали механизм, позволяющий поддерживать финансовую устойчивость банков без использования государственных средств. Директивой о финансовом оздоровлении банков (ДФОБ) в 2014 году был установлен Единый механизм финансового оздоровления (ЕМФО). Прототипом подобного фонда в РФ можно считать Агентство по реструктуризации кредитных организаций (1999–2004 гг.), далее после ликвидации часть имущества и

финансовых ресурсов были переданы созданному Агентству по страхованию вкладов (2004 г.), а в 2017 г. создан Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС).

Проведя несколько механизмов санации Фонд консолидации банковского сектора можно выделить несколько очевидных проблем в его работе, требующих дальнейшей коррекции [4, с. 13–14]:

- 1) отсутствие мотивации у временной администрации для эффективного проведения санации;
- 2) недостаток кадров квалифицированных кадров для развития saniруемого банка;
- 3) нерегулируемая продажа акций (долей) банка на открытом аукционе после санации, что может привести к монополизации банковского сектора, если акции (доли) окажутся в руках одного крупного инвестора, который владеет еще каким-либо банком, иногда и не одним;
- 4) долгий возврат вложенных Банком России в проблемный банк средств или вовсе их невозврат;
- 5) отсутствие четкой концепции использования процедуры санации.

Новый тренд ESG-экономики стал результатом многолетней работы, сформулирован в виде Парижского соглашения по климату в 2015 г. по итогам XXI конференции Рамочной конвенции об изменении климата (1992 г.). Безусловно новым витком для банковской системы любого государств стала поддержка устойчивого развития, отвечающего потребностям настоящего времени без ущерба для благополучия будущих поколений. Россия приняла это соглашение в 2019 году и активно начала работу в направлении создания правового поля и определения основных инструментов «Зеленого банкинга». Отечественными экономистами и банкирами формулируются принципы устойчивого развития бизнеса в банковской сфере [5, с. 2]:

- выстраивание и приведение банковской бизнес-стратегии в соответствие с потребностями общества, с целью их удовлетворения;

- работа над постоянным увеличением положительного влияния и снижением отрицательного воздействия на общество и окружающую среду;
- просвещение партнеров и клиентов с целью достижения процветания будущих поколений;
- проактивное консультирование, взаимодействие и сотрудничество с заинтересованными акционерами с целью достижения поставленных обществом целей;
- следование этим принципам с помощью эффективных управленческих практик и развития ответственной корпоративной культуры;
- прозрачность и подотчетность (регулярный анализ деятельности компании и ответственность как за положительные, так и отрицательные результаты).

Пандемия COVID 19 потребовала от банков активизации работы в новом формате с активизацией систем каналов спектра дистанционного обслуживания и расширения работы онлайн-банков. На этом же этапе весьма активна и популярна стала тематика экосистем, позволяющих более комплексно предоставлять услуги клиентам. Так, Банк России в 2021 запустил доклад для общественных консультаций «Экосистемы: подходы к регулированию», поскольку стало очевидно, что роль банков в таких структурах может меняться, трансформируются банковские риски, меняются конкурентные позиции.

В 2022 г. военно-политические события обозначили новые вызовы и шоки для экономики в целом и банковской системе в частности и вновь, актуализировались вопросы поведения банков в период санкций, роль отдельных банковских структур, ускорения в сфере интеграции в процессы исламского банкинга и многое другое.

Безусловно, все это лишь часть процессов, которые стоят на повестке дня в банковской системе достаточно остро. Но уже они демонстрируют насколько актуальными остаются вопросы стабильности и устойчивости банковской системы являясь напрямую взаимосвязанными и взаимодополняемыми процессами. Они требуют оперативных, а не только стратегических решений, которые позволяли

бы системе оставаться работоспособной и устойчивой, несмотря на внешние и внутренние факторы, на нее влияющие.

Список литературы

1. Крашенинников Н.В. Стресс-тестирование финансовой устойчивости банковской системы Российской Федерации: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 Москва 2019 / Н.В. Крашенинников [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dlib.rsl.ru> (дата обращения: 23.12.2022).

2. Лаутс Е.Б. Правовое положение банковских групп и системно значимых кредитных организаций в банковской системе / Е.Б. Лаутс // Банковское право. – 2016. – №2. – С. 34–41.

3. Мокеева Н.Н. Финансовые механизмы системы страхования вкладов в рамках обеспечения устойчивости банковской системы России и инновационного развития / Н.Н. Мокеева // Урал – драйвер неоиндустриального и инновационного развития России: мат. II Уральск. эконом. Форума (Екатеринбург, 21–22 октября 2020 года). – Екатеринбург: Уральск. гос. эконом. ун-т, 2020. – С. 152–158.

4. Мокеева Н.Н. Современные аспекты финансового оздоровления российских кредитных организаций / Н.Н. Мокеева, Д.С. Попова // Вестник Гуманитарного университета. – 2020. – №2 (29). – С. 11–19.

5. Христианов Э.В. Шесть основных принципов развития банковского бизнеса / Э.В. Хриситанов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bankstoday.net/last-articles/shest-osnovnyh-printsipov-ustojchivogo-razvitiya-bankovskogo-biznesa>. (дата обращения: 23.12.2022).

Мокеева Наталья Николаевна – канд. экон. наук, доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита ФГБОУ ВО ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет», Россия, Екатеринбург.
