5.5. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВ: ЗАРУБЕЖНЫЕ И РОССИЙСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ

Морозов А.В., аспирант, Экономический факультет, кафедра «Учет, анализ и аудит»

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, г. Москва

В статье рассмотрены подходы международных и национальных надзорных органов к оценке финансовой устойчивости банков и банковского сектора. Автором показано, что подходы международных надзорных органов базируются на сочетании микропруденциального и макропруденциального анализа и включают комплексную оценку основных финансовых показателей и банковских рисков. Подходы Центрального банка РФ опираются на международный опыт и направлены на обеспечение устойчивости банков к системным рискам в финансовом секторе экономики.

Литература

1. Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страховых вкладов [Электронный ресурс] : указание Центрального банка РФ от 11 июня 2014 г. №3277-У. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
2. Об оценке экономического положения банков [Электронный ресурс] : указание Центрального банка РФ от 3 апр. 2017 г. №4336-У. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
3. Банковское дело [Текст] : учеб. / под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2016. – 800 с.
4. Данилова Е.О. Макропруденциальная политика: теоретические аспекты и практический опыт Банка России [Текст] / Е.О. Данилова, Н.Б. Елизарова // Деньги и кредит. – 2017. – №6. – С. 5-17.
5. Иванов В.В. Анализ надежности банка [Текст] / В.В. Иванов. – М. : Русская деловая лит-ра, 1996. – 320 с.
6. Информация о банковской системе Российской Федерации [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ : официальный сайт. – Режим доступа: www.cbr.ru
7. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации [Текст] : учеб. / ред. О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова. – 2-е изд., стереотип. – М. : КНОРУС, 2013. – 304 с.
8. Российский научно-технический центр информации по стандартизации, метрологии и оценке соответствия [Электронный ресурс]. – URL : [http:// www.gostinfo.ru/ pages/Catalogs/](http://www.gostinfo.ru/pages/Catalogs/)
9. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики [Текст] / под ред. О.И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2014. – 280 с.
10. Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки [Текст] / Г.Г. Фетисов. – М. : Финансы и статистика, 1999. – 167 с.
11. Шеремет А.Д. Комплексный анализ показателей устойчивого развития предприятия [Текст] / А.Д. Шеремет // Экономический анализ: теория и практика. – 2014. – Т. 45; №326. – С. 2-10.
12. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems. Basle. December 2010 [Электронный ресурс] / URL: www.bis.org/publ/bcbs189.pdf
13. Enhancing financial stability and resilience: macroprudential policy, tools, and systems for the future. Group of Thirty. Washington. 2010 [Electronic resource]. – URL : www.group30.org/images/uploads/publications/G30
14. IMF-FSB-BIS. Elements of Effective Makroprudential Policies. Lessons from International Experience. 31 August. 2016. [Electronic resource] / – URL : www.imf.org/external/np/g20/pdf/2016/083116.pdf
15. International convergence of capital measurement and capital standards. Basel I [Electronic resource]. – Basle, July 1988. – URL : www.bis.org
16. International convergence of capital measurement and capital standards. Basel II [Electronic resource]. Basle, June 2004. – URL : www.bis.org/publ/bcbs128.htm
17. Modifications to the current list of financial soundness indicators (FSIs) [Electronic resource] // IMF policy paper. – Nov. 13, 2013. – URL : www.imf.org/external/np/pp/eng/2013/111313.pdf
- 18.
19. Principles for the management of credit risk [Electronic resource] // Consultative paper issued by the Basle. – Sept. 2000. – URL : www.bis.org/publ/bcbs54.htm
20. Principles for sound liquidity risk management and supervision [Electronic resource]. – Basle, sept. 2008. – URL : www.bis.org/publ/bcbs144.htm
21. San-Jose A. Financial soundness indicators (FSIs) framework and implementation [Electronic resource] / A. San-Jose, A. Georgio // IFC bulletin. – 2009. – URL : www.bis.org/ifc/publ/ifcb31v.pdf
22. Gersl A., Hermanek G. Financial Stability Indicators: advantages and disadvantages of their use in the assessment of financial system stability. CNB Financial Stability Report. 2006. – URL: [www.cnb.cz/en/financial_stability_reports/fsr.article](http://www.cnb.cz/en/financial_stability_reports/fsr/article)

Ключевые слова

Банки; финансовая устойчивость; банковский надзор; риски; финансовые показатели; макропруденциальные инструменты; микропруденциальный анализ; Центральный банк РФ; Базель III; рейтинги.

Морозов Антон Владимирович

РЕЦЕНЗИЯ

Банковский сектор играет ключевую роль в распределении финансовых ресурсов и поэтому оказывает существенное влияние на темпы экономического роста и развитие экономики на микро- и макроэкономическом уровне. В связи с этим проблема обеспечения финансовой устойчивости банков является актуальной проблемой, как для международных, так и для национальных надзорных органов.

Исследование автора направлено на анализ подходов к определению финансовой устойчивости банков и банковского сектора. В качестве примеров рассматриваются международный и национальный опыты банковского надзора, включая деятельность Центрального банка РФ (ЦБ РФ).

Проведенные исследования показывают, что разработка международных стандартов финансовой устойчивости обусловлена глобализацией мировой экономики и финансовых рынков. В то же время существует проблема в сопоставимости международных и национальных показателей финансовой устойчивости банков, что затрудняет анализ эффективности деятельности мировой финансовой системы. Национальные подходы к оценке финансовой устойчивости банковского сектора разнообразны и базируются преимущественно на риск-ориентированном подходе и оценке финансовых показателей, характеризующих деятельность банка. Однако после глобального международного финансового кризиса 2007-2009 гг. широкое развитие получила политика макропруденциального регулирования, направленная на повышение устойчивости банковского сектора к финансовым кризисам и системным рискам. Подходы ЦБ РФ опираются на международный опыт и направлены на обеспечение устойчивости отечественных банков к глобальным финансовым рискам.

Статья отличается последовательностью изложения, аргументированностью авторской позиции и может быть рекомендована к публикации. С учетом проблем устойчивости банковского сектора в РФ она является особенно актуальной.

Суйц В.П., д.э.н., заслуженный профессор Московского государственного университета, заведующий кафедрой учета, анализа и аудита, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, г. Москва.

DOI 10.38097/AFA.2020.71.59.014