

# **Анализ мирового опыта обеспечения надежности функционирования коммерческих банков**

## **Analysis of world experience in ensuring the reliability of the functioning of commercial banks**

УДК 336

Получено: 27.07.2022

Одобрено: 12.08.2022

Опубликовано: 25.08.2022

**Патладзе З.А.**

Соискатель, ФГАО ВПО «Российский университет дружбы народов»

e-mail: Yab.58@mail.ru

**Patladze Z.A.**

Applicant, FGAO NPE "Peoples' Friendship University of Russia"

e-mail: Yab.58@mail.ru

### **Аннотация**

Представлены результаты анализа мирового опыта обеспечения надежности функционирования коммерческих банков с учетом мировых экономических кризисов, сопровождавшихся финансовыми потрясениями. Рассмотрены базовые соглашения, введенные Базельским комитетом по банковскому надзору, и показаны трудности внедрения требований этих соглашений в отечественную практику банковской деятельности. Представлены характеристики устойчивости пассивов коммерческих банков, традиционно используемые в международной практике. Представлен комплекс показателей и критериев, характеризующих качество активов, отражающих оценку уровня финансовой устойчивости коммерческих банков на практике. Представлены основные методы анализа ликвидности активов коммерческих банков, используемых в отечественной и зарубежной практике. Представлены основные теории оценки устойчивости коммерческих компаний, принятых в финансовом менеджменте и показано, что в отечественной банковской практике не используется столь широкий ассортимент инструментов финансового менеджмента. Установлено, что мировой опыт обеспечения надежности функционирования коммерческих банков не сфокусирован на обеспечении этой надежности в условиях макроэкономической нестабильности, которая, к сожалению, в современных условиях становится перманентной, что предопределяет необходимость проведения дальнейших исследований, направленных на обеспечение надежности функционирования коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности.

**Ключевые слова:** анализ мирового опыта, обеспечение надежности, функционирование коммерческих банков.

### **Abstract**

The results of the analysis of the world experience in ensuring the reliability of the functioning of commercial banks are presented, taking into account the world economic crises accompanied by financial shocks. The basic agreements introduced by the Basel Committee on Banking Supervision are considered, and the difficulties of introducing the requirements of these agreements into the domestic practice of banking are shown. The characteristics of the sustainability of commercial banks' liabilities, traditionally used in international practice, are presented. A set of indicators and criteria is presented that characterizes the quality of assets, reflecting the assessment of the level of financial stability of commercial banks in practice. The

main methods for analyzing the liquidity of assets of commercial banks used in domestic and foreign practice are presented. The main theories of assessing the stability of commercial companies adopted in financial management are presented and it is shown that such a wide range of financial management tools is not used in domestic banking practice. It has been established that the world experience in ensuring the reliability of the functioning of commercial banks is not focused on ensuring this reliability in conditions of macroeconomic instability, which, unfortunately, becomes permanent in modern conditions, it predetermines the need for further research aimed at ensuring the reliability of the functioning of commercial banks in conditions of macroeconomic instability.

**Keywords:** analysis of world experience, reliability assurance, functioning of commercial banks.

### **Введение**

В условиях ожидаемого в 2023-2024 гг. мирового экономического кризиса финансовой природы [23], который по имеющимся оценкам может привести к радикальным изменениям в управлении мировой финансовой системы [5], с особой остротой ставится вопрос об обеспечении надежности функционирования коммерческих банков.

Учитывая опыт прохождения последних экономических кризисов (рис. 1) [23], сопровождающихся серьезнейшими финансовыми потрясениями, многочисленными банкротствами бизнеса, возникает объективная необходимость анализа мирового опыта обеспечения надежности функционирования коммерческих банков в интересах его практического использования в современных условиях макроэкономической нестабильности [15].

### **Цель исследования**

Проведение анализа мирового опыта обеспечения надежности функционирования коммерческих банков, осуществляемого в рамках анализа факторов обеспечения надежности функционирования коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности.

### **Методическая база исследований**

При проведении анализа мирового опыта обеспечения надежности функционирования коммерческих банков были учтены известные исследования по этой теме таких авторов, как Аникина И.Д., Толстель М.С., Гукова А.В., Киров А.В., Годжаева Э.С. [6], Горский М.А., Алексеева А.А., Решульская Е.М. [7], Лукасевич И.Я., Баранников Р.Е. [8], Миляев П.В. [9], Панов Д.В. [10], Питерская Л.Ю., Голуб А.В. [16], Семенов К.О. [19], Смирнов А.В. [20], Соломатина М.И. [21], Трофимова Е.А. [28] и др.

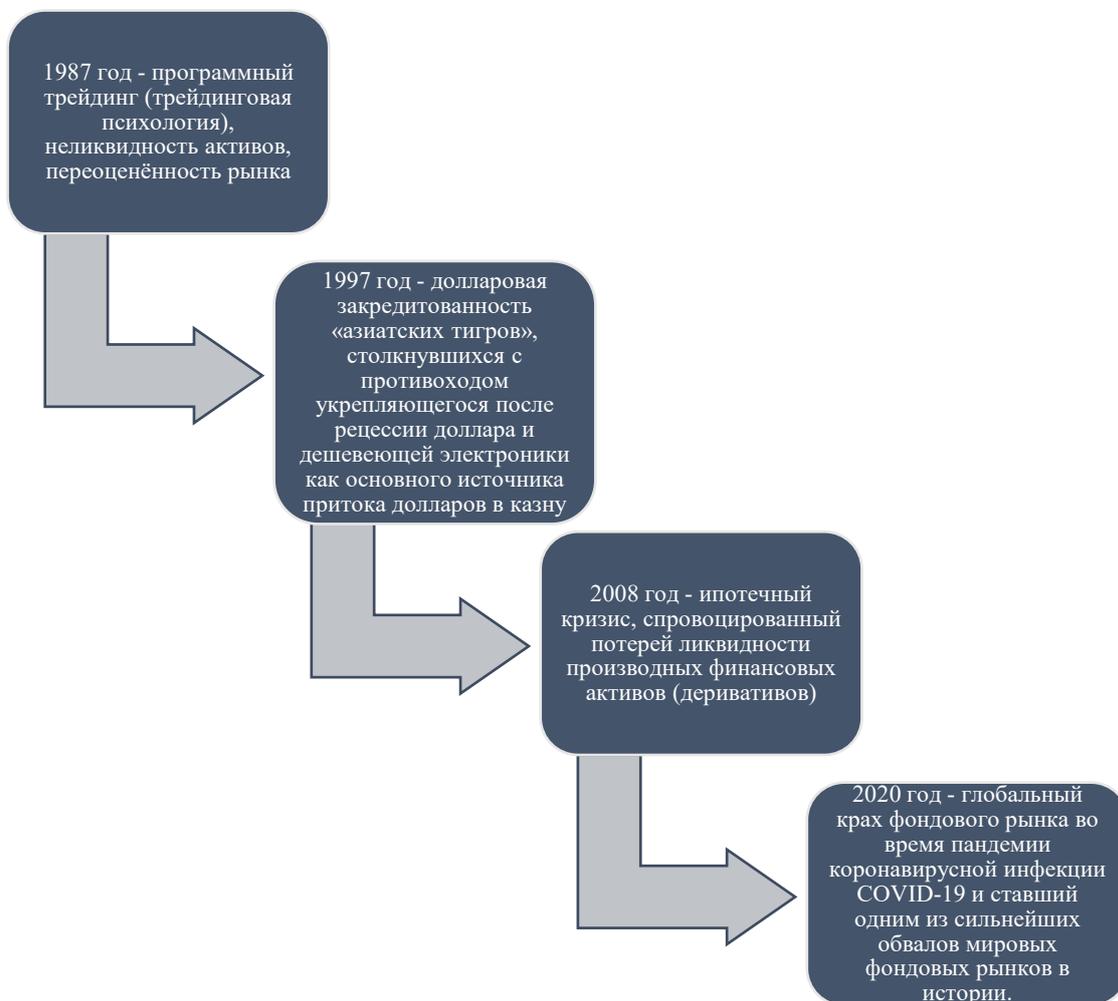
Методическую базу исследований также составили авторские наработки по теме исследований, получившие отражение в трудах [11-15, 25].

### **Основное содержание исследований**

Проведенные исследования мирового опыта обеспечения надежности функционирования коммерческих банков позволили выявить следующие основные технологии.

Во-первых, это технологии обеспечения достаточности собственного капитала банка, которая определяется адекватностью его объемов масштабам и характеру осуществляемых банком операций.

Считается, что именно достаточность собственного капитала коммерческого банка, составляющего основу его функционирования и важным источником ресурсной базы коммерческого банка, определяет уровень доверия клиентов и кредиторов в финансовой устойчивости КБ.



**Рис. 1.** Хронология последних мировых экономических кризисов, сопровождавшихся финансовыми потрясениями [23]

Очевидно, что технологии обеспечения достаточности собственного капитала коммерческого банка призваны дать возможность реализовать два встречных процесса. С одной стороны, речь идет об обеспечении уверенности заемщиков в том, что КБ способен удовлетворять их потребности в кредитах, в том числе при неблагоприятно складывающихся условиях экономического развития (в первую очередь, речь идет о макроэкономической нестабильности).

С другой стороны, именно доверие вкладчиков и кредиторов к КБ обеспечивает стабильность и надежность их функционирования.

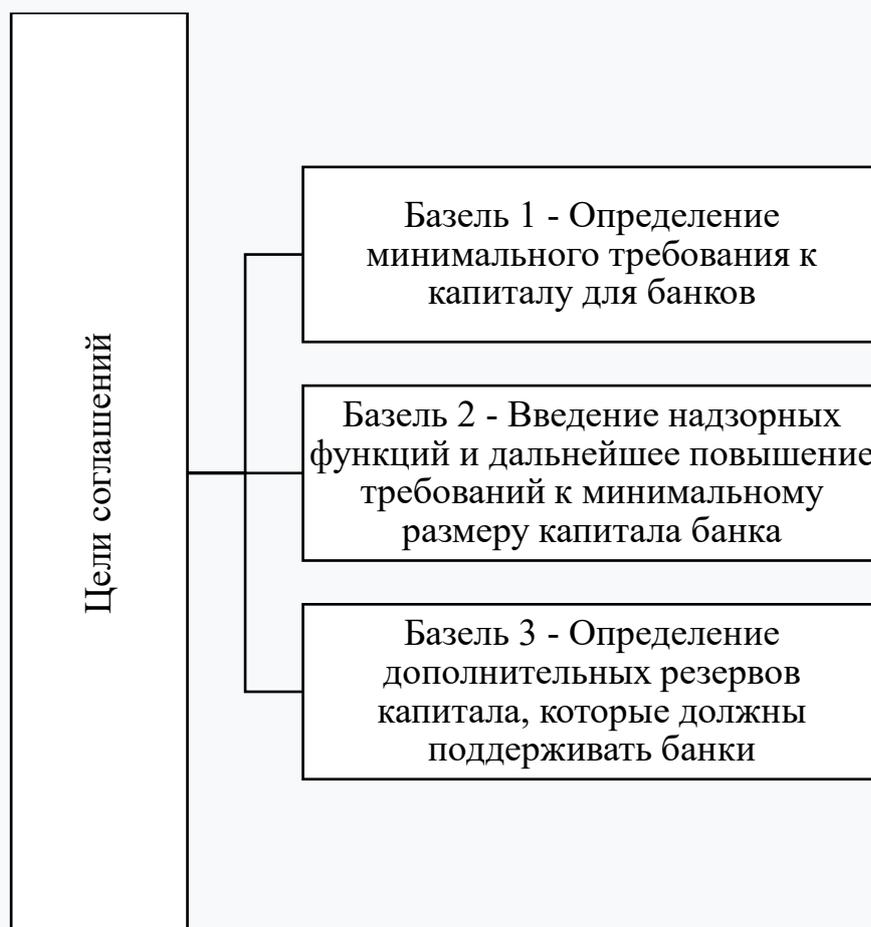
Неслучайно в мировой практике показатель оценки достаточности собственного капитала КБ считается одним из важнейших показателей при оценке устойчивости КБ.

Принято считать, что обеспечение достаточности собственного капитала КБ является одной из ключевых составляющих концепции обеспечения надежности функционирования коммерческих банков, поскольку функции, выполняемые собственным капиталом, связаны с обеспечением его деятельности в большом временном лаге – от решения текущих задач до задач стратегической перспективы.

В этой связи следует упомянуть базовые соглашения, введенные Базельским комитетом по банковскому надзору (BCBS) [3] как органа банковского надзора, созданного управляющими центральными банками стран Группы десяти (G-10 - Бельгия, Великобритания, Германия, Италия, Канада, Нидерланды, США, Франция, Швейцария, Швеция, Япония) в 1975 г.

Выполняя свою главную миссию BCBS, разрабатывая при содействии Банка международных расчётов (BIS -Bank for International Settlements [2]) единые принципы («Основные принципы эффективного надзора»), стандарты и методики регулирования банковской деятельности, принимаемые в различных странах, стремится обеспечить повышение доверия к банкам со стороны клиентов за счет усиления банковского надзора во всем мире.

В этой связи BCBS выпустил соглашения (Базель 1, Базель 2, Базель 3), цели которых представлены на рис. 2.



**Рис. 2.** Цели соглашений Базель 1, Базель 2, Базель 3

Но внедрение базельских стандартов в отечественной практике сопряжено с многочисленными трудностями.

Пример логической цепочки вероятных негативных последствий внедрения в отечественных КБ требований стандартов Базель 3 представлен на рис. 3.

Очевидно, что выполнение требований соглашения Базель 3 предполагает достаточно длительную работу КБ в условиях стабильно растущей экономики, что не присуще отечественной экономике, пребывающей последние десятилетия в стагнации [17].

Следует отметить, что в целом мировой практике у специалистов не выкристаллизовалось точного единого представления относительно полного состава функций, выполняемых собственным капиталом КБ. Но основные из этих функций неизменно встречаются практически во всех литературных источниках: защитная функция, оперативная функция и регулирующая функция.

Таким образом, анализ мировой практики показывает, что достаточности собственного капитала традиционно рассматривается как важная составляющая обеспечения надежности функционирования коммерческих банков, поскольку собственный капитал КБ, являясь исходным источником банковских средств, определяет как уровень его ликвидности, так и уровень устойчивости его финансового положения.

Во-вторых, анализ мирового опыта обеспечения надежности функционирования коммерческих банков показывает, что в качестве важнейшей составляющей также рассматривается качество ресурсной базы, активов и пассивов. При этом именно привлеченные банком средства (пассивы КБ) составляют основную долю в структуре финансовых ресурсов коммерческого банка, а значит именно привлеченные средства служат основой для удовлетворения потребностей клиентов КБ (как юридических, так и физических лиц) в кредитных ресурсах.

Именно в этой связи в вопросах обеспечения и оценки надежности функционирования коммерческих банков большое внимание уделяется оценке качества его пассивов (включая оценку качественной структурой привлеченных ресурсов).

Согласно сложившимся в международной практике подходам, качество пассивов КБ обычно характеризуется следующими составляющими:

- стабильностью ресурсной базы;
- стоимостью привлечения средств;
- чувствительностью к изменениям процентных ставок;
- зависимостью от различных внешних источников финансирования, например межбанковского рынка краткосрочных капиталов.

В международной практике традиционно используются характеристики устойчивости пассивов КБ, представленные на рис. 4.

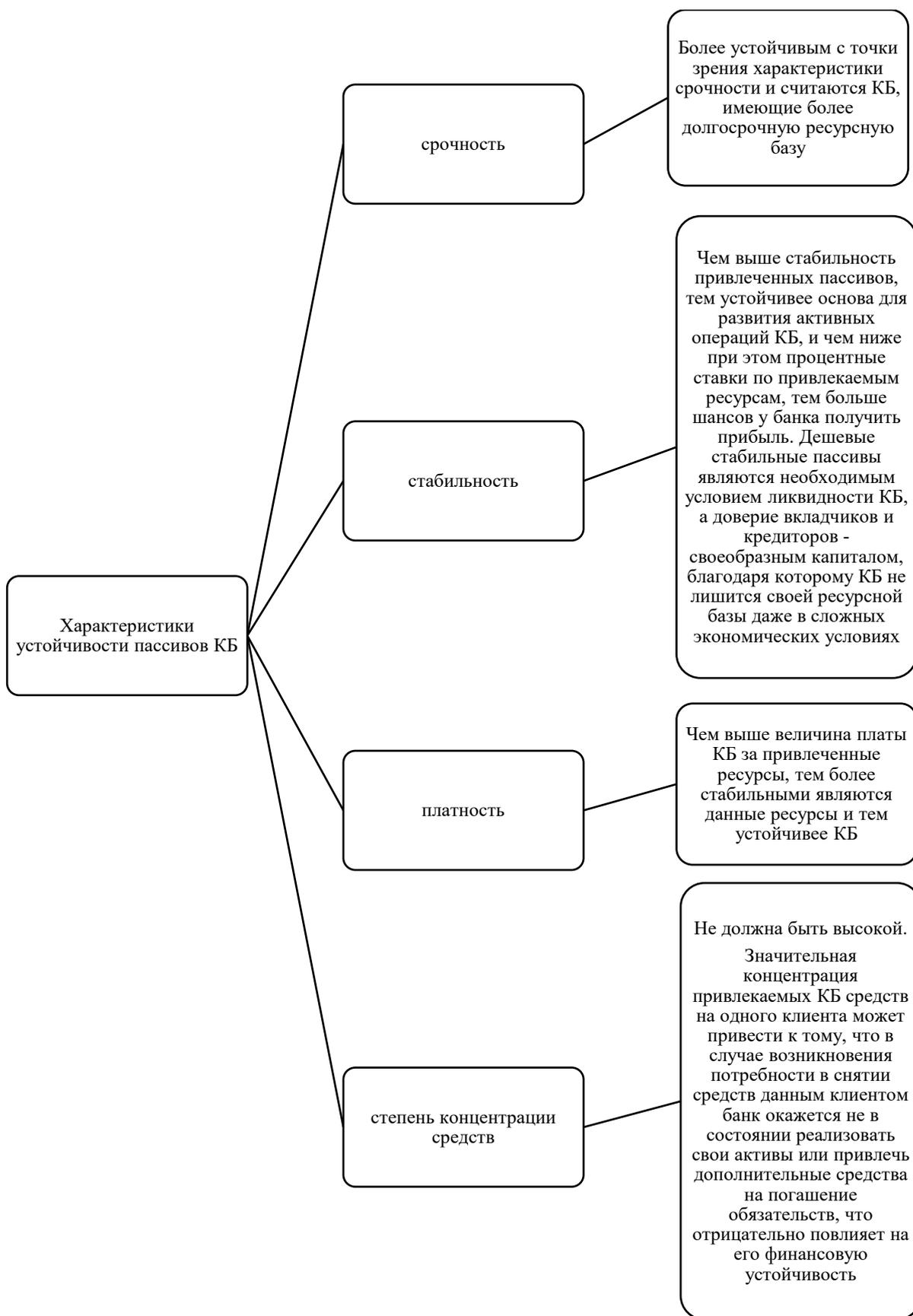
Основными показателями, используемыми при анализе качества пассивов КБ в международной практике, являются:

- показатель эффективности использования КБ привлеченных средств;
- показатель эффективности исполнения КБ своих обязательств;
- показатель соотношения обязательств КБ и суммы его рискованных активов;
- показатель качества клиентской базы КБ;
- показатель уровня диверсификации клиентской базы КБ;
- показатель уровня стабильности ресурсной базы КБ и др.

В-третьих, анализ мирового опыта обеспечения надежности функционирования коммерческих банков показывает, что в качестве значимой составляющей обеспечения надежности рассматривается качество активов.



**Рис. 3.** Пример логической цепочки вероятных негативных последствий внедрения в отечественных КБ требований стандартов Базель



**Рис. 4.** Характеристики устойчивости пассивов КБ, традиционно используемые в международной практике

При этом, согласно международной практике, решающее значение при оценке надежности функционирования КБ по его активам играет именно качество, а не количество активов. При этом при оценке финансовой устойчивости КБ как составляющей его надежности большое значение имеет определение в структуре активов доли проблемных и безвозвратных (безнадежных) активов.

Качество активов часто оценивается через величину их относительного совокупного риска:

$$V_K = \frac{\sigma_c}{K_c} \cdot 100\% \quad (1),$$

где  $V_K$  - коэффициент вариации доходности активов КБ,

$\sigma_c$  - риск получения доходности по совокупным активам КБ, являющийся по сути

риском портфеля активов, определяемый из соотношения:

$$\sigma_c = \sqrt{\sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^n w_i \cdot w_j \cdot \sigma_i \cdot \sigma_j \cdot \rho_{ij}} \quad (2),$$

$i, j$  - переменные, обозначающие номер актива КБ,

$w_i, w_j$  - весовые коэффициенты  $i$ -го и  $j$ -го активов КБ, соответствующие их долям в

портфеле активов банка,

$\sigma_i, \sigma_j$  - риски получения доходности по  $i$ -му и  $j$ -му активу КБ, выражаемые через

среднеквадратическое отклонение значений их доходностей,

$\rho_{ij}$  - коэффициент парной корреляции изменения доходностей по  $i$ -му и  $j$ -му активам

КБ.

Учитывая, что в общем случае под качеством понимается совокупность свойств и характеристик продукции (товаров, работ, услуг), которые придают им способность удовлетворить обусловленные или предлагаемые потребности [27], качество активов КБ в международной практике традиционно оценивается по следующей совокупности свойств.

Во-первых, пропорцией между долями «хороших» активов (высоколиквидных активов и активов с достаточным уровнем ликвидности) и «плохих» активов КБ (включая дебиторскую задолженность, неликвидные ценные бумаги, плохо реализуемая и нереализуемая недвижимость, просроченные и безнадежные кредиты и т.д.).

Во-вторых, качество активов КБ характеризуется не столько степенью рискованности каждого его актива, сколько уровнем риска портфеля активов, сформированного менеджментом КБ.

В-третьих, качество активов КБ характеризуется, с одной стороны, размером процентного дохода банка по активам, а, с другой стороны, величиной просроченной ссудной задолженности (как характеристики качества кредитного портфеля КБ).

В-четвертых, качество активов КБ характеризуется размером и структурой мало доходных активов и активов, которые вообще не приносят доход.

В-пятых, качество активов КБ определяется динамикой ценности активов, представленных вложениями в ценные бумаги (акции, варранты, векселя, депозитарные расписки, закладные, облигации, опционы, подписное право, свопы, сертификаты, фьючерсы и др.).

В-пятых, качество активов КБ определяется долей иммобилизованных активов (которые в современных условиях стали объектом пристального внимания ЦБ РФ [18]).

В-шестых, к качеству активов КБ также часто относят такое свойство как масштабы их штрафов, пеней, неустоек, вызванных нарушениями требований существующих регламентов, выявленных контрольно-надзорными органами, а также нарушениями договорных обязательств.

В-седьмых, поскольку КБ функционируют в условиях конкуренции, важной составляющей оценки качества их активов являются позиции КБ на рынке гарантий, залогов, срочных операций и других забалансовых позиций.

Таким образом, объем и структура активов банка во многом определяет качество активов КБ и проявляется в оценках ликвидности, платежеспособности и устойчивости финансового положения банка как ключевые экономические показатели эффективности финансово-хозяйственной деятельности любой коммерческой компании (рис. 5) [26], использующей в том числе распространенный в современных условиях проектный подход [22].

При оценке уровня финансовой устойчивости коммерческих банков на практике используют комплекс показателей и критериев, характеризующих качество активов (рис. 6).

При этом одним из наиболее важных условий обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка, а значит и надежности его функционирования является уровень ликвидности активов КБ.

В мировой практике уделяется большое внимание определению ликвидности активов КБ как индикаторов устойчивости их финансового положения.

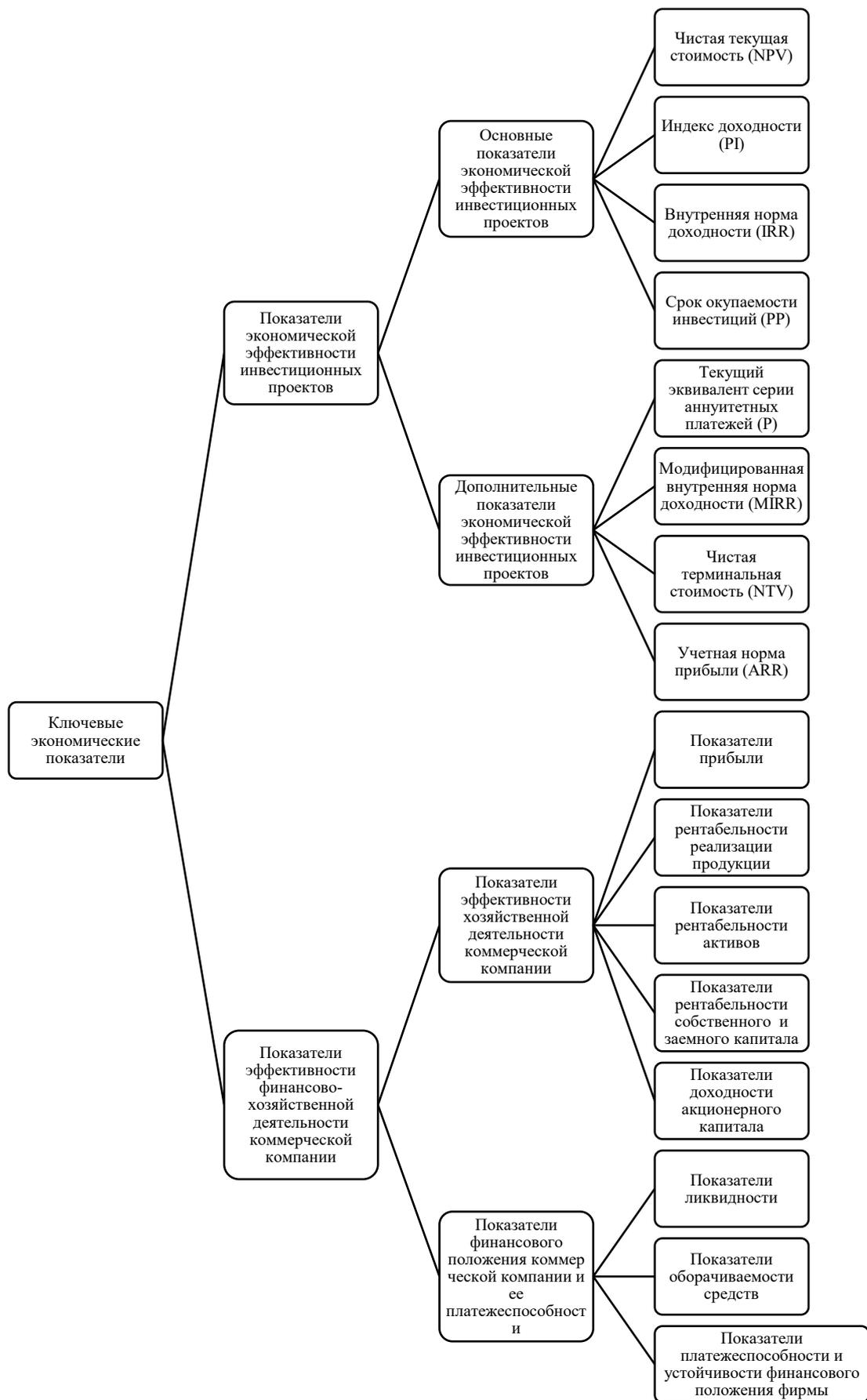
Многие эксперты вообще склонны считать, что ликвидность активов КБ является основным индикатором благополучия банковского дела. При этом полная и всесторонняя оценка ликвидности активов КБ не только дает максимум информации для анализа финансовой устойчивости КБ как таковой, но и служит базовым индикатором финансового состояния и перспектив развития КБ для всех стейкхолдеров: вкладчиков, клиентов, кредиторов и ЦБ как надзорного органа.

Рост значимости оценки ликвидности активов КБ при оценке их финансовой устойчивости и надежности функционирования обусловлен еще и тем, что в условиях макроэкономической нестабильности банки постоянно вынуждены искать (или создавать новые) относительно свободные рыночные ниши, предлагая все более разнообразный спектр новых банковских продуктов и расширяя палитру совершаемых банковских операций различной степени рискованности.

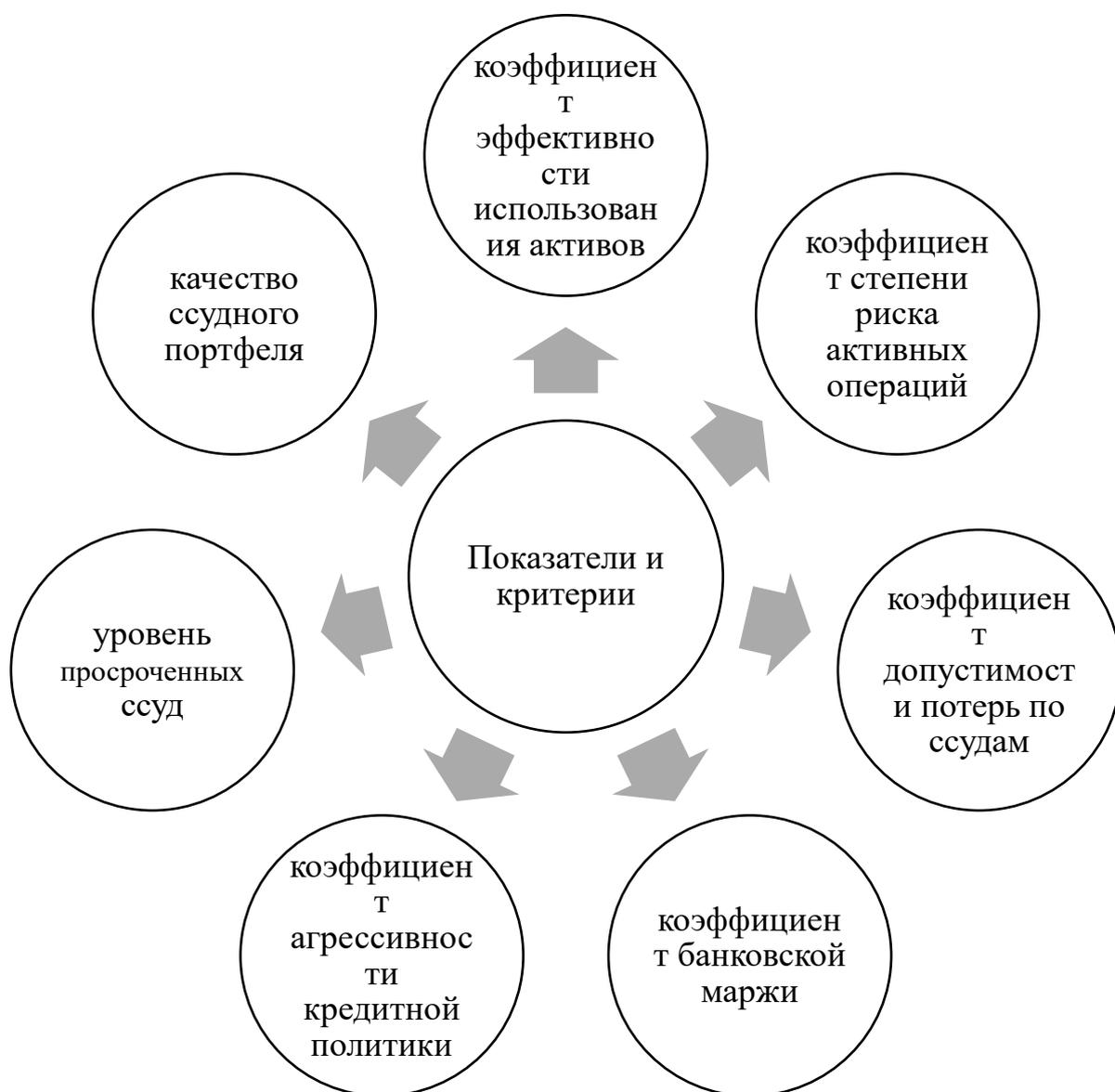
Указанная тенденция, по сути, и привела к тому, что в отечественной практике в части управления ликвидностью КБ в интересах соблюдения балансового равновесия между суммами и сроками высвобождения денежных средств по активу и предстоящим платежам по обязательствам банка по пассиву все шире применяется распространенный в мировой банковской практике метод конверсии средств, известный также как метод распределения активов.

Метод конверсии средств КБ предполагает соблюдение строгого соответствия между привлеченными и размещенными ресурсами банка как по суммам, так и по срокам.

Подобную миссию для обеспечения финансовой устойчивости КБ выполняет и распространенный в международной банковской практике метод использования общего фонда средств, где не требуется такого жесткого соответствия между привлеченными и размещенными ресурсами банка как по суммам и срокам, поскольку все виды ресурсов



**Рис. 5.** Ключевые экономические показатели эффективности финансово-хозяйственной деятельности коммерческой компании [22]



**Рис. 6.** Комплекс показателей и критериев, характеризующих качество активов, отражающих оценку уровня финансовой устойчивости коммерческих банков на практике

КБ объединяются в совокупный фонд ресурсов. На следующем этапе реализации метода использования общего фонда средств средства фонда распределяются между теми видами активов, которые с позиции банка являются наиболее приемлемыми с точки зрения их прибыльности. При этом делается акцент на поддержании равновесия между

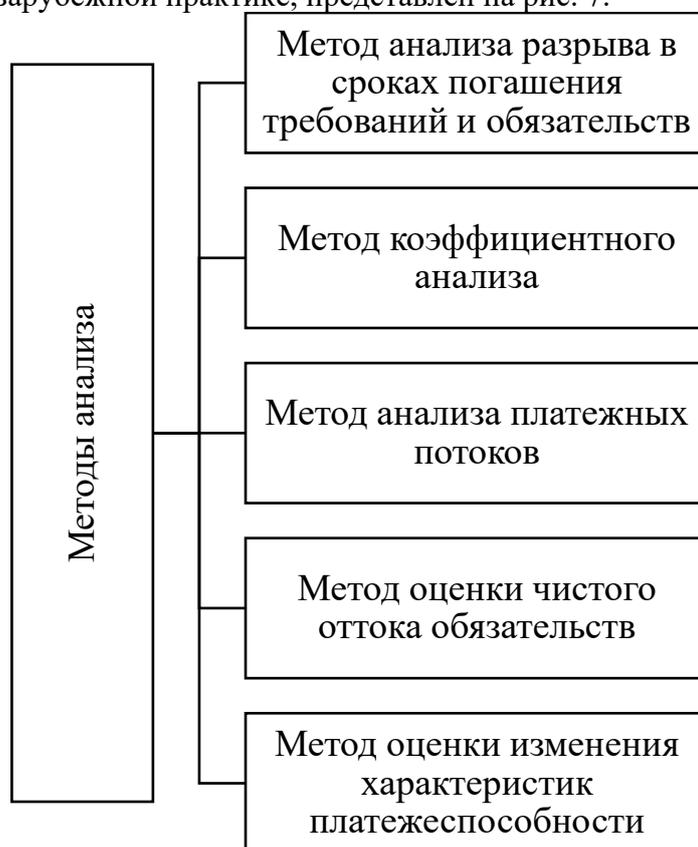
двумя противоречивыми для любой хозяйственной системы предпринимательского типа показателями: прибыльность и ликвидность.

Метод конверсии средств КБ обеспечивает лучшую ликвидность баланса банка, но на практике он не нашел широкого применения. Такой метод подходит преимущественно мелким КБ, для которых очень критичен своевременный возврат кредитов.

При нарушении строгого соответствия между привлеченными и размещенными ресурсами КБ вынуждены переходить к модели общего фонда средств («общего котла»), при которой банк выполняет свои обязательства не за счет кредитов, выданных из данного источника, а за счет других средств.

Метод распределения активов рекомендован КБ Центробанком России. При этом регулятор рекомендует КБ уделять особое внимание эффективному управлению ликвидностью, включая процедуры принятия решений, влияющих на состояние ликвидности, и эффективный контроль ее состояния. В качестве наиболее предпочтительного метода анализа риска потери ликвидности при этом рассматривается метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Состав основных методов анализа ликвидности активов КБ, используемых в отечественной и зарубежной практике, представлен на рис. 7.



**Рис. 7.** Состав основных методов анализа ликвидности активов КБ, используемых в отечественной и зарубежной практике

В целом, анализ международной практики показывает, что поддержание и сохранение оптимального уровня ликвидности активов КБ является важнейшим фактором обеспечения его финансовой устойчивости и надежности функционирования.

Международная практика показывает, что задача оптимизации уровня ликвидности активов КБ является достаточно сложной в связи с существованием обратной зависимости между уровнем ликвидности КБ и его доходностью (прибыльностью, рентабельностью). Поэтому от того, в какой мере КБ обеспечит баланс между доходностью и ликвидностью и будет зависеть его устойчивость и надежность.

При этом достаточность прибыли КБ имеет для его надежности и стабильности функционирования не меньшее значение, чем обеспечение требуемой ликвидности.

Получение прибыли КБ как коммерческого предприятия является одной из главных его целей, поскольку прибыль обеспечивает решение важнейших задач КБ, состав которых представлен на рис. 8.



**Рис. 8.** Использование прибыли КБ как коммерческого предприятия для обеспечения решения важнейших задач КБ

При этом в мировой практике для анализа и оценки прибыльности КБ используются модели М. Гордона, фирмы Дюпон, У. Шарпа и др.

В целом, необходимо отметить, что в мировой практике оценка устойчивости и надежности функционирования КБ базируется на системном подходе, в котором результативность деятельности определяется прибыльностью банка, обуславливающей, в свою очередь, уровень его устойчивости и надежности.

При этом для определения прибыльности КБ применяются различные способы, позволяющие оценивать ее уровень с различных позиций (сторон). Если говорить об определении прибыльности КБ с позиций анализа устойчивости коммерческого банка и

надежности его функционирования, то традиционно используют набор коэффициентов, включая:

- коэффициент минимального дохода банка;
- коэффициент процентной маржи;
- коэффициент процентного разброса;
- коэффициент прибыльности превалирующих активов;
- коэффициент уровня покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами и т.д.

Основные теории оценки устойчивости коммерческих компаний, принятых в финансовом менеджменте, применимые к КБ, представлены на рис. 9 [24].

Необходимо отметить, что в отечественной банковской практике не используется столь широкий ассортимент инструментов финансового менеджмента.

Система показателей, рекомендованных ЦБ РФ для анализа финансового состояния КБ [1], сформированная более 20 лет назад и представлена на рис. 10.

В целом, анализ мирового опыта обеспечения надежности функционирования коммерческих банков показывает, что он не сфокусирован на обеспечении этой надежности в условиях макроэкономической нестабильности, которая, к сожалению, в современных условиях становится перманентной [4].

Указанный факт предопределяет необходимость проведения дальнейших исследований, направленных на обеспечение надежности функционирования коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности.

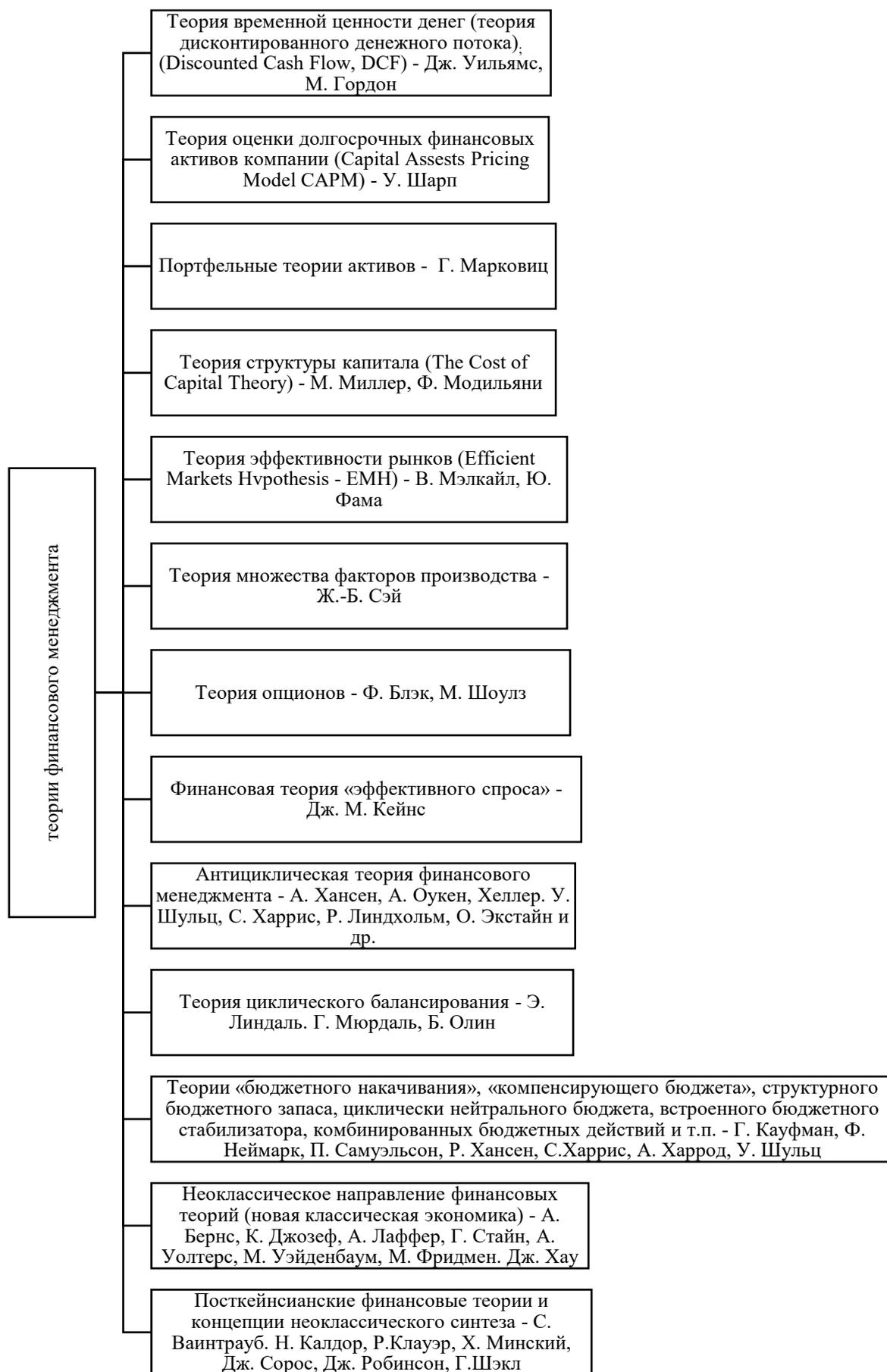
#### **Обсуждение результатов и выводы**

Проведенные исследования показали, что в условиях ожидаемого в 2023-2024 гг. мирового экономического кризиса финансовой природы, который по имеющимся оценкам может привести к радикальным изменениям в управлении мировой финансовой системы, с особой остротой ставится вопрос об обеспечении надежности функционирования коммерческих банков. При этом, учитывая опыт прохождения последних экономических кризисов, сопровождающихся серьезнейшими финансовыми потрясениями и многочисленными банкротствами бизнеса, возникает объективная необходимость анализа мирового опыта обеспечения надежности функционирования коммерческих банков в интересах его практического использования в современных условиях макроэкономической нестабильности.

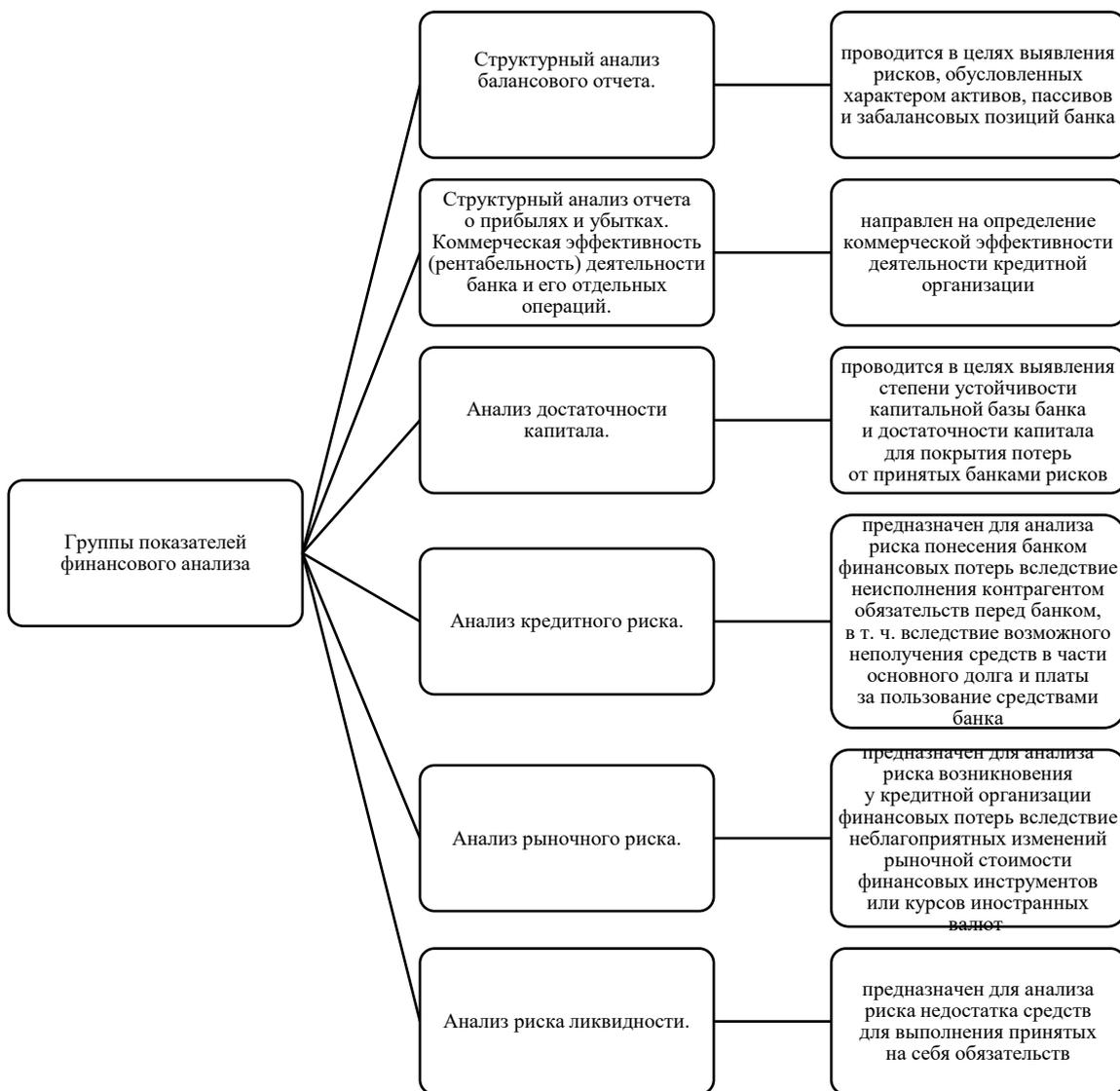
Проведенный анализ мирового опыта обеспечения надежности функционирования коммерческих банков, осуществляемого в рамках анализа факторов обеспечения надежности функционирования коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности, показал следующее.

Во-первых, для обеспечения надежности функционирования коммерческих банков в мировой практике используется технология обеспечения достаточности собственного капитала банка, которая определяется адекватностью его объемов масштабам и характеру осуществляемых банком операций, составляет основу функционирования КБ и важным источником его ресурсной базы, определяет уровень доверия клиентов и кредиторов в финансовой устойчивости КБ.

Показано, что технологии обеспечения достаточности собственного капитала коммерческого банка призваны дать возможность реализовать два встречных процесса.



**Рис. 9.** Основные теории оценки устойчивости коммерческих компаний, принятых в финансовом менеджменте [24]



**Рис. 10.** Система показателей, рекомендованных ЦБ РФ для анализа финансового состояния КБ [1]

С одной стороны, речь идет об обеспечении уверенности заемщиков в том, что КБ способен удовлетворять их потребности в кредитах, в том числе при неблагоприятно

складывающихся условиях экономического развития (в первую очередь, речь идет о макроэкономической нестабильности).

С другой стороны, именно доверие вкладчиков и кредиторов к КБ обеспечивает стабильность и надежность их функционирования.

Неслучайно в мировой практике показатель оценки достаточности собственного капитала КБ считается одним из важнейших показателей при оценке устойчивости КБ. При этом обеспечение достаточности собственного капитала КБ является одной из ключевых составляющих концепции обеспечения надежности функционирования коммерческих банков, поскольку функции, выполняемые собственным капиталом, связаны с обеспечением его деятельности в большом временном лаге – от решения текущих задач до задач стратегической перспективы.

Во-вторых, в интересах обеспечения роста доверия к банкам со стороны клиентов Базельским комитетом по банковскому надзору (BCBS) в международную практику банковской деятельности внедрены базовые соглашения (Базель 1, Базель 2, Базель 3), отражающие единые принципы, стандарты и методики регулирования банковской деятельности, принимаемые в различных странах.

Но внедрение базельских стандартов в отечественной практике сопряжено с многочисленными трудностями. В качестве примера приведена логическая цепочка вероятных негативных последствий внедрения в отечественных КБ требований стандартов Базель 3, в которой требование дополнительных резервов капитала, которые должны поддерживать КБ, в конечном итоге приводит к замедлению темпов роста ВВП страны.

То есть, выполнение требований соглашения Базель 3 предполагает достаточно длительную работу КБ в условиях стабильно растущей экономики, что не присуще отечественной экономике, пребывающей последние десятилетия в стагнации.

В-третьих, показано, что в целом мировой практике у специалистов не выкристаллизовалось точного единого представления относительно полного состава функций, выполняемых собственным капиталом КБ. Но основные из этих функций неизменно встречаются практически во всех литературных источниках: защитная функция, оперативная функция и регулирующая функция.

В-четвертых, анализ мировой практики показывает, что достаточности собственного капитала традиционно рассматривается как важная составляющая обеспечения надежности функционирования коммерческих банков, поскольку собственный капитал КБ, являясь исходным источником банковских средств определяет как уровень его ликвидности, так и уровень устойчивости его финансового положения.

В-пятых, анализ мирового опыта обеспечения надежности функционирования коммерческих банков показывает, что в качестве важнейшей составляющей также рассматривается качество ресурсной базы, активов и пассивов. При этом именно привлеченные банком средства (пассивы КБ) составляют основную долю в структуре финансовых ресурсов коммерческого банка, а значит именно привлеченные средства служат основой для удовлетворения потребностей клиентов КБ (как юридических, так и физических лиц) в кредитных ресурсах.

Именно в этой связи в вопросах обеспечения и оценки надежности функционирования коммерческих банков большое внимание уделяется оценке качества его пассивов (включая оценку качественной структурой привлеченных ресурсов).

В-шестых, согласно сложившимся в международной практике подходам, качество пассивов КБ обычно характеризуется следующими составляющими: стабильностью ресурсной базы, стоимостью привлечения средств, чувствительностью к изменениям процентных ставок, зависимостью от различных внешних источников финансирования, например межбанковского рынка краткосрочных капиталов.

Основными показателями, используемые при анализе качества пассивов КБ в международной практике являются: показатель эффективности использования КБ

привлеченных средств; показатель эффективности исполнения КБ своих обязательств; показатель соотношения обязательств КБ и суммы его рискованных активов; показатель качества клиентской базы КБ; показатель уровня диверсификации клиентской базы КБ; показатель уровня стабильности ресурсной базы КБ и др.

В-седьмых, анализ мирового опыта обеспечения надежности функционирования коммерческих банков показывает, что в качестве значимой составляющей обеспечения надежности рассматривается качество активов. Согласно международной практике, решающее значение при оценке надежности функционирования КБ по его активам играет именно качество, а не количество активов. При этом при оценке финансовой устойчивости КБ как составляющей его надежности большое значение имеет определение в структуре активов доли проблемных и безвозвратных (безнадежных) активов.

Качество активов КБ в международной практике традиционно оценивается по следующей совокупности свойств: пропорцией между долями «хороших» активов и «плохих» активов КБ; уровнем риска портфеля активов, сформированного менеджментом КБ; с одной стороны, размером процентного дохода банка по активам, а, с другой стороны, величиной просроченной ссудной задолженности; размером и структурой малопродуктивных активов и активов, которые вообще не приносят доход; динамикой ценности активов, представленных вложениями в ценные бумаги; долей иммобилизованных активов; масштабы их штрафов, пеней, неустоек, вызванных нарушениями требований существующих регламентов, выявленных контрольно-надзорными органами, а также нарушениями договорных обязательств; позиции КБ на рынке гарантий, залогов, срочных операций и других забалансовых позиций.

Таким образом, объем и структура активов банка во многом определяет качество активов КБ, и проявляется в оценках ликвидности, платежеспособности и устойчивости финансового положения банка как ключевые экономические показатели эффективности финансово-хозяйственной деятельности любой коммерческой компании.

В-восьмых, одним из наиболее важных условий обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка, а значит и надежности его функционирования является уровень ликвидности активов КБ. В мировой практике уделяется большое внимание определению ликвидности активов КБ как индикаторов устойчивости их финансового положения.

Рост значимости оценки ликвидности активов КБ при оценке их финансовой устойчивости и надежности функционирования обусловлен еще и тем, что в условиях макроэкономической нестабильности банки постоянно вынуждены искать (или создавать новые) относительно свободные рыночные ниши, предлагая все более разнообразный спектр новых банковских продуктов и расширяя палитру совершаемых банковских операций различной степени рискованности.

В-девятых, указанная тенденция, по сути, и привела к тому, что в отечественной практике в части управления ликвидностью КБ в интересах соблюдения балансового равновесия между суммами и сроками высвобождения денежных средств по активу и предстоящим платежам по обязательствам банка по пассиву все шире применяются распространенные в мировой банковской практике метод конверсии средств и метод использования общего фонда средств.

В-десятых, определен состав основных методов анализа ликвидности активов КБ, используемых в отечественной и зарубежной практике. Показано, что задача оптимизации уровня ликвидности активов КБ является достаточно сложной в связи с существованием обратной зависимости между уровнем ликвидности КБ и его доходностью (прибыльностью, рентабельностью).

В-одиннадцатых, в мировой практике оценка устойчивости и надежности функционирования КБ базируется на системном подходе, в котором результативность деятельности определяется прибыльностью банка, обуславливающей, в свою очередь,

уровень его устойчивости и надежности. При этом в мировой практике определения надежности функционирования КБ используется широкий ассортимент инструментов финансового менеджмента, что нельзя сказать об отечественной банковской практике.

В-двенадцатых, в целом анализ мирового опыта обеспечения надежности функционирования коммерческих банков показывает, что он не сфокусирован на обеспечении этой надежности в условиях макроэкономической нестабильности, которая, к сожалению, в современных условиях становится перманентной. Указанный факт предопределяет необходимость проведения дальнейших исследований, направленных на обеспечение надежности функционирования коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности.

### Литература

1. "О методике анализа финансового состояния банка" (утв. Банком России 04.09.2000).  
[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_15342/1b77d417cfcc3b8e7e3d84cbe48f8790a32ba8e0/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_15342/1b77d417cfcc3b8e7e3d84cbe48f8790a32ba8e0/)
2. BIS <https://www.bis.org>
3. The Basel Committee – overview. <https://www.bis.org/bcbs/index.htm>
4. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ТЕОРИИ И ПРИКЛАДНОЙ ЭКОНОМИКИ В ЭПОХУ ПЕРМАНЕНТНОГО КРИЗИСА  
*Кумехов К.К., Данилочкина Н.Г., Левин Ю.А., Тебекин А.В., Фиатишев А.Б., Холбеков Р.О., Павлов П., Степанов А.А., Рыбин М.В., Митропольская-Радионова Н.В., Федоров Л.В., Хорева А.В., Шмарова Л.В., Игнатова И.О., Хамиков В.А.* Москва, 2022.
5. Алексей Миллер: Бреттон-Вудская система усохла.  
<https://www.discred.ru/2022/06/17/aleksej-miller-bretton-vudskaya-sistema-usohla/>
6. *Аникина И.Д., Толстель М.С., Гукова А.В., Киров А.В., Годжаева Э.С.* Показатели надежности коммерческого банка в условиях экономической нестабильности. // Современные проблемы науки и образования. №1, 2015, с. 774.
7. *Горский М.А., Алексеева А.А., Решульская Е.М.* Устойчивость и надежность коммерческого банка в турбулентной рыночной среде. SCIENTIFIC REVIEW. №2, 2019, с.60-68.
8. *Лукаевич И.Я., Баранников Р.Е.* Совершенствование методов оценки надежности банков. Бухгалтерия и Банки. 2002, №9, с.68-72.
9. *Миляев П.В.* Операционные риски в системе обеспечения надежности коммерческого банка: Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук: 08.00.10 / Миляев Павел Вячеславович; [Место защиты: Всерос. гос. налоговая акад. М-ва финансов РФ]. - Москва, 2011.- 190 с.
10. *Панов Д.В.* Финансовая стабильность российских коммерческих банков в условиях глобализации. Специальность 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – Москва, 2009. – 25 с.
11. *Патладзе З.А.* Проблемы обеспечения надежности коммерческого банка в условиях макроэкономической нестабильности. // Журнал экономических исследований. Том 6, № 4, 2020. С.47-54.
12. *Патладзе З.А.* РАЗРАБОТКА АЛГОРИТМА ФОРМИРОВАНИЯ РАЦИОНАЛЬНОЙ МОДЕЛИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАДЕЖНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ. // ЖУРНАЛ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ. 2021, Том 7, № 4, с. 36-44.
13. *Патладзе З.А.* Тенденции макроэкономического развития, определяющие векторы динамики развития банковского сектора как системы и коммерческих

- банков как элементов этой системы. // Журнал экономических исследований. Том 6, № 6, 2020. С.53-63.
14. Патладзе З.А. Управление надежностью функционирования коммерческого банка. // Журнал экономических исследований. Том 6, № 5, 2020. С.50-61.
  15. Патладзе З.А., Тебекин А.В. АНАЛИЗ ВНЕШНЕ- И ВНУТРИЭКОНОМИЧЕСКИХ ФАКТОРОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАДЕЖНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ. // Журнал экономических исследований. 2022. Т. 8. № 2. С. 65-79.
  16. Питерская Л.Ю., Голуб А.В. Методы оценки финансовой устойчивости и надежности коммерческого банка: российский и зарубежный опыт. // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. 2013, №12, С. 159-166.
  17. Почему за 20 лет Россия так и не перешла от стагнации к развитию. *Российская экономика 1999–2019*. Спецпроект «Ведомостей» и «Эксперт РА». <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2019/10/08/813068-20-let-stagnatsii>
  18. РЕГУЛИРОВАНИЕ РИСКОВ УЧАСТИЯ БАНКОВ В ЭКОСИСТЕМАХ И ВЛОЖЕНИЙ В ИММОБИЛИЗОВАННЫЕ АКТИВЫ. Доклад для общественных консультаций. – Москва, Банк России, июнь 2021. [https://cbr.ru/Content/Document/File/123688/Consultation\\_Paper\\_23062021.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/123688/Consultation_Paper_23062021.pdf)
  19. Семенов К.О. Стратегические направления повышения экономической безопасности коммерческого банка. Специальность 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность). Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Нижний Новгород – 2021. – 176 с.
  20. Смирнов А.В. Анализ финансового состояния коммерческих банков. – М., 2007.- 227 с.
  21. Соломатина М.И. Обеспечение финансовой устойчивости российских коммерческих банков в условиях преодоления последствий глобального финансового кризиса: диссертация ... кандидата экономических наук: 08.00.10 / Соломатина Мария Игоревна; [Место защиты: Юж. федер. ун-т].- Ростов-на-Дону, 2012.- 216 с.
  22. Сурат И.Л., Тебекин А.В. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПРОЕКТНОГО УПРАВЛЕНИЯ В ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМАХ. // Транспортное дело России. 2014. № 6. С. 36-40.
  23. Тебекин А.В. РИСКИ РОСТА "ПУЗЫРЯ" НА МИРОВОМ ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ. // Теоретическая экономика. 2021. № 9 (81). С. 72-86.
  24. Тебекин А.В., Игнатьева А. В., Митропольская-Родионова Н. В., Хорева А. В. ЭВОЛЮЦИЯ КОНЦЕПЦИЙ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА. // ЖУРНАЛ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ, Том 6 № 1 , 2020, с.34-61.
  25. Тебекин А.В., Патладзе З.А. К ВОПРОСУ ОБ ОПТИМИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ ЭКОСИСТЕМ. // Транспортное дело России. 2021. № 6. С. 10-22.
  26. Тебекин, А. В. ИННОВАЦИОННЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ. Учебник для бакалавров / Москва, 2017. Сер. 58 Бакалавр. Академический курс (2-е изд., пер. и доп.).
  27. Тебекин, А. В. Управление качеством: учебник для вузов / А. В. Тебекин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 410 с.
  28. Трофимова Е.А. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка, ее совершенствование в условиях межбанковской конкуренции. Специальность 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – Екатеринбург, 2017 – 146 с.