

# **Разработка алгоритма формирования рациональной модели обеспечения надежности функционирования коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности**

## **Development of an algorithm for the formation of a rational model for ensuring the reliability of the functioning of commercial banks in conditions of macroeconomic instability**

УДК 336

Получено: 14.07.2021

Одобрено: 02.08.2021

Опубликовано: 25.08.2021

**Патладзе З.А.**

Соискатель ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов»

e-mail: Yab.58@mail.ru

**Patladze Z.A.**

Applicant, Peoples' Friendship University of Russia

e-mail: Yab.58@mail.ru

### **Аннотация**

Рассмотрены проблемы обеспечения надежности функционирования коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности. С учетом вероятных сценариев развития макроэкономической нестабильности определены потенциальные пути решения проблемы обеспечения надежности функционирования коммерческих банков. Предложен алгоритм формирования рациональной модели обеспечения надежности функционирования коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности, отвечающий реалиям современного глобального экономического кризиса.

**Ключевые слова:** разработка алгоритма, формирование рациональной модели, обеспечение надежности функционирования, коммерческие банки, условия макроэкономической нестабильности.

### **Abstract**

The problems of ensuring the reliability of the functioning of commercial banks in the conditions of macroeconomic instability are considered. Taking into account probable scenarios for the development of macroeconomic instability, potential ways of solving the problem of ensuring the reliability of the functioning of commercial banks have been identified. An algorithm for the formation of a rational model is proposed ensuring the reliability of the functioning of commercial banks in conditions of macroeconomic instability, meeting the realities of the modern global economic crisis.

**Keywords:** development of an algorithm, formation of a rational model, ensuring the reliability of functioning, commercial banks, conditions of macroeconomic instability.

## **Введение**

Текущий период социально-экономического развития общества, характеризующийся протеканием глобального экономического кризиса [20], негативным образом сказался на деятельности коммерческих банков.

Проведенные ранее исследования позволили установить [19], что для глобального экономического кризиса 2020-х годов как периода максимальной макроэкономической нестабильности характерны следующие основные признаки, негативно влияющие на функционирование коммерческих банков:

- системный характер протекающего экономического кризиса, определяемый закономерной сменой пятого технологического уклада шестым [25];

- большая глубина и значительная длительность протекания экономического кризиса [26];

- неожиданность наступления текущего кризиса для большинства хозяйствующих субъектов (в том числе коммерческих банков) [9];

- существенное осложнение протекающего глобального экономического кризиса дополнительным (но не основным) усугубляющим фактором – пандемией COVID-19 [2];

- синхронизация во времени (в 2020-е годы) минимума экономической активности в рамках больших циклов Н.Д. Кондратьева [11] и малых циклов экономической активности К. Жугляра [12].

Безусловно, существует и ряд других признаков, осложняющих функционирование коммерческих банков на современном этапе.

Как результат, по данным Центробанка России по состоянию на 1 августа 2021 г. количество офисов кредитных организаций в стране сократилось за год (по сравнению с 1 августа 2020 г.) на 5% [23].

Таким образом, повышение надежности функционирования коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности представляет собой актуальную задачу.

## **Цель исследования**

Цель данной работы заключается в разработке алгоритма формирования рациональной модели обеспечения надежности функционирования коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности, отвечающего реалиям глобального мирового экономического кризиса 2020-х годов.

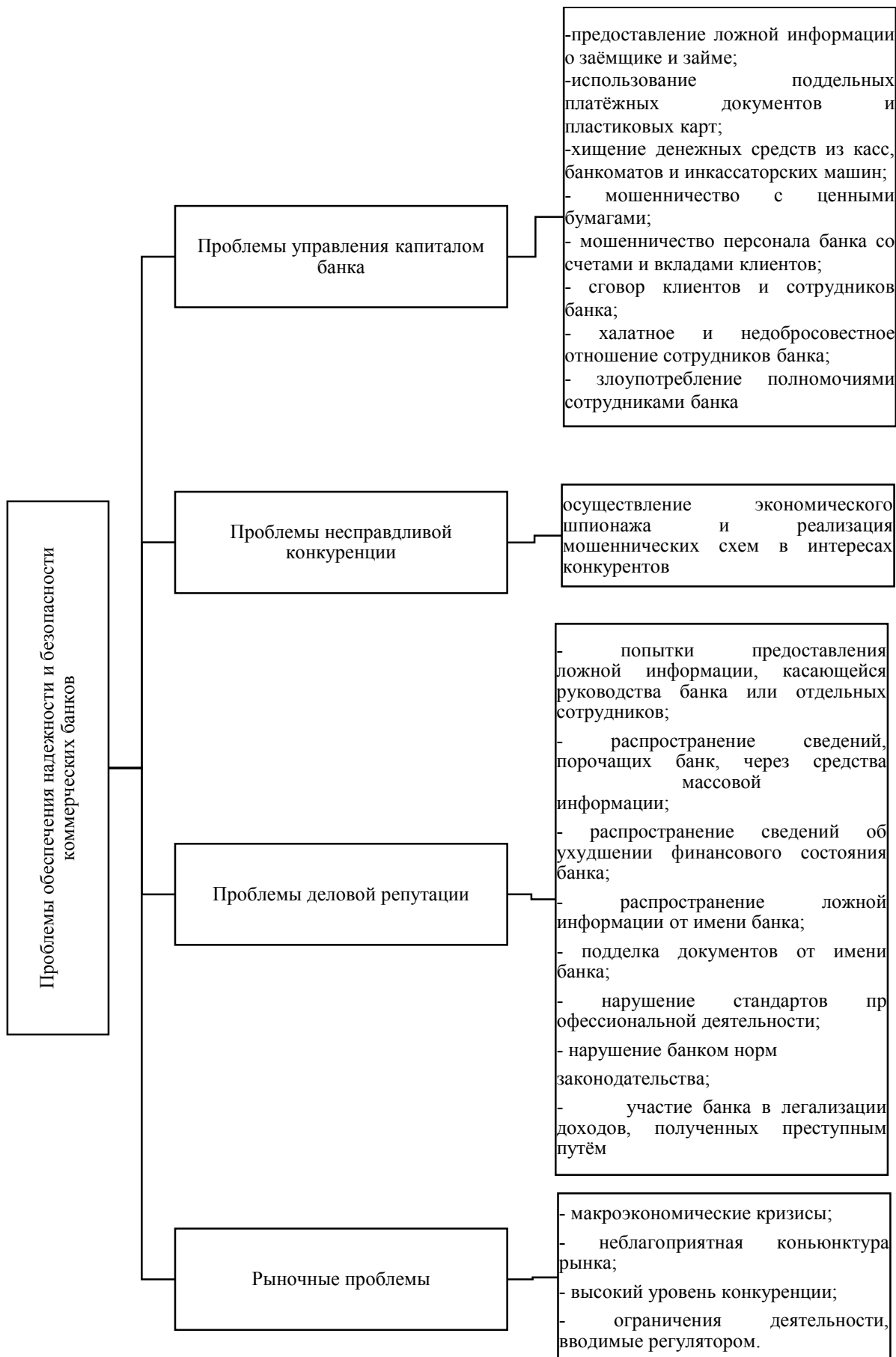
## **Методическая база исследований**

При разработке алгоритма формирования рациональной модели обеспечения надежности функционирования коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности были учтены известные научные наработки, получившие отражение в трудах таких авторов, как Куницына Н.Н., Бондаренко В.А. [13], Аникина И.Д., Толстель М.С., Гукова А.В., Киров А.В., Годжаева Э.С. [6], Одинцов В.О., Вечкинзова Е.А. [17], Чеботарева Г.С. [32], Андрианова А.А., Ильина С.И. [5], Трофимова Е.А. [29], Марамыгин М.С., Юзвович Л.И. [16], Горский М.А., Алексеева А.А., Решульская Е.М. [8], Соломатина М.И. [24], Кондратенко Н.А. [10], Тебекин А.В., Петров В.С. и др.

Также при исследовании были учтены аналитические материалы II Съезда Ассоциации банков России «Экономика и банки в условиях глобальной нестабильности» [3].

## **Основное содержание исследований**

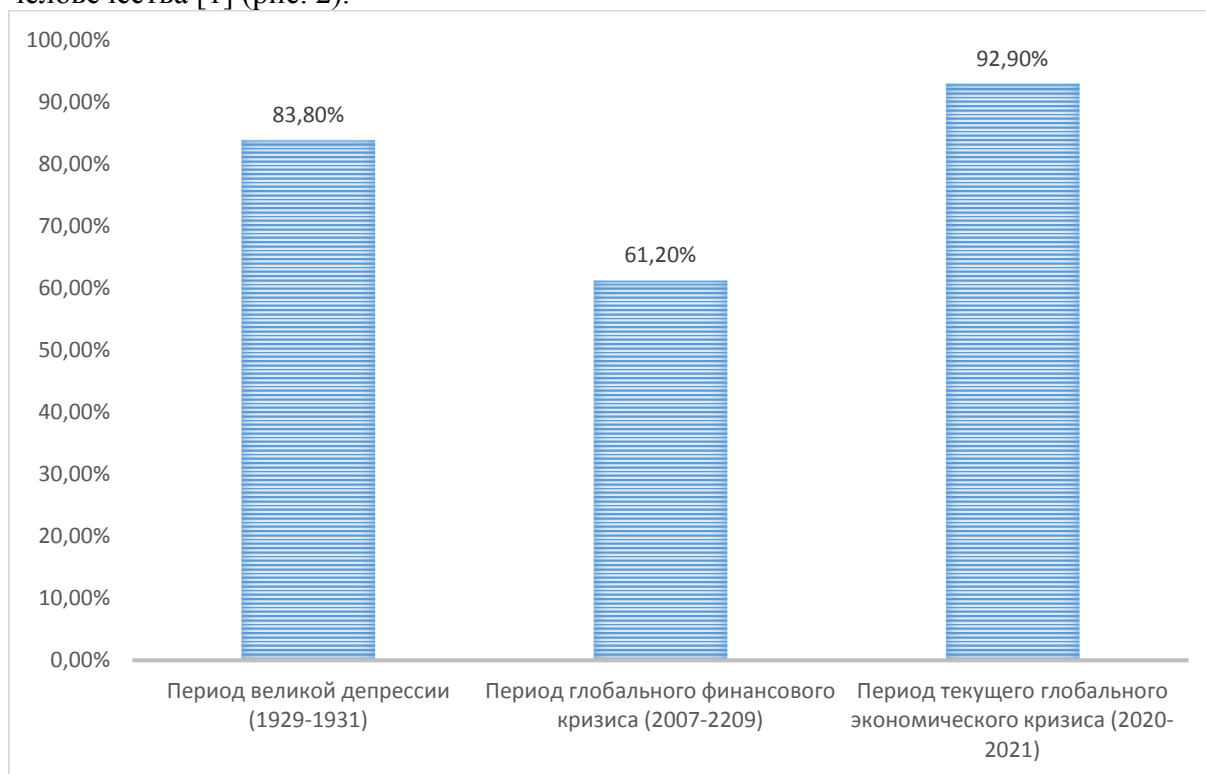
Проведенные исследования показали, что среди традиционных проблем обеспечения надежности и безопасности функционирования коммерческих банков, представленных на рис. 1, в качестве основных проблем обеспечения надежности функционирования коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности в настоящее время выделяются следующие.



**Рис. 1. Традиционные проблемы обеспечения надежности и безопасности функционирования коммерческих банков**

Во-первых, колоссальное влияние на обеспечение надежности функционирования коммерческих банков в современных условиях оказывает текущий глобальный и очень глубокий мировой экономический кризис [26].

Так, по данным Всемирного Банка процент стран, одновременно переживающих рецессию 2020-го года выше, чем в любой другой экономической кризис в истории человечества [1] (рис. 2).



**Рис. 2. Доля стран мира, одновременно переживающих рецессию в различные экономические кризисы по данным Всемирного Банка [1]**

По оценкам Всемирного Банка, сокращение мирового ВВП в 2020 г. составили 4,9% [1] (для сравнения, в 2009 г. мировой ВВП сокращался на 2,3% [15] впервые после Второй мировой войны), а объем мировой торговли сократился на 11,9% [1].

Особенно тяжелым выдался II квартал 2020 г., экономика США рухнула на 32,9%, Великобритании – на 21,7%, а стран Евросоюза – обвалилась на 14,4% [15].

Все это, безусловно, крайне негативно отразилось на надежности функционирования коммерческих банков.

Если говорить о России, то в 2020 г. около четверти населения страны (как потенциальные клиенты коммерческих банков) оказалось у черты бедности, получая ниже 60% от медианного дохода [33]. При этом 60% россиян не располагает никакими сбережениями [7], а доля взрослого населения, имеющего вклады в банках, опустилась ниже отметки в 30%.

Во-вторых, необходимо отметить, что финансовый кризис, реализуемый в рамках цикла К. Жугляра [12], и отличающийся по своим циклическим параметрам от технологического кризиса [18], в настоящее время еще не наступил, и может привести банковский сектор к еще более пагубным последствиям, чем кризис 2008–2009 гг. [11]. В частности, существует проблема существенной переоценки финансовых активов при возникновении периода текущего кризиса, по аналогии с глобальным финансовым кризисом 2008–2009 гг. [4], что также сказывается на величине капитала и финансовых возможностях банков, активно использующих такие активы.

В-третьих, значимой проблемой обеспечения надежности функционирования коммерческих банков в условиях современной макроэкономической нестабильности является сложность сочетания саморегулирования коммерческих банков в условиях изменившихся экономических реалий с деятельностью регулятора в лице Центрального Банка Российской Федерации [30], что, безусловно, требует отдельного самостоятельного рассмотрения.

В-четвертых, существенной проблемой в обеспечении надежности функционирования коммерческих банков является сохранение достаточно высокого уровня макроэкономической нестабильности, затрудняющего при существующей волатильности рыночных факторов не только долгосрочное, но и среднесрочное, и даже краткосрочное прогнозирование условий функционирования коммерческих банков.

В-пятых, значимой проблемой для обеспечения надежности функционирования коммерческих банков является интенсивное развитие в современном обществе новых технологий прямых финансовых расчетов между абонентами, что в значительной мере усложняет функционирование коммерческих банков как институциональной системы прямых финансовых посредников как таковых.

В-шестых, серьезной проблемой для надежного функционирования коммерческих банков является непрерывно продолжающийся с 2008 г. (в отличие от других стран БРИКС) отток капитала за рубеж, который в 2020 г. вырос по сравнению с 2019 г. более чем в 2 раза (\$48,4 млрд в 2020 г. против \$22,1 млрд в 2019 г.) [31]. Это означает, что привлекательность отечественной экономики в целом и российского финансового рынка в частности ниже, чем за рубежом. То есть, Россия на протяжении длительного периода времени проигрывает эту конкурентную борьбу.

В-седьмых, значимой проблемой надежного функционирования коммерческих банков последних лет стала киберпреступность. За последние же 5 лет киберпреступность в России выросла в 25 раз [34]. Особенно интенсивно развивается киберпреступность в части мошенничества с банковскими картами, по которой в 2020 г. произошел пятикратный рост (500,2%) по сравнению с 2019 г. [14]. При том, что общий рост преступлений с использованием цифровых технологий вырос в России в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 77% [14]. То есть киберпреступность с банковскими картами в России в 2020 г. росла в 6,5 раза быстрее, чем общая преступность с использованием цифровых технологий.

В-восьмых, ключевой проблемой роста мошенничества с банковскими картами являются агентские конфликты [27], возникающие между коммерческими банками как юридическими лицами и сотрудниками банка, которые нарушают требование конфиденциальности информации о владельцах банковских карт, передавая их киберпреступникам. И следует признать, что усилия Банка России как регулятора деятельности коммерческих банков в этом направлении [21, 22] оказались малоэффективными.

Безусловно, существуют и другие проблемы обеспечения надежности функционирования коммерческих банков.

В интересах разрешения выделенных проблем в данном исследовании предложен алгоритм формирования рациональной модели обеспечения надежности функционирования коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности, представленный на рис. 3.



**Рис. 3.** Алгоритм формирования рациональной модели обеспечения надежности функционирования коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности

### **Обсуждение результатов и выводы**

Таким образом, для решения проблем обеспечения надежности функционирования коммерческих банков в данном исследовании был разработан алгоритм формирования рациональной модели обеспечения надежности функционирования коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности, включающий:

– выявление текущих проблем обеспечения надежности функционирования коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности как отправную точку их решения;

– аналитический блок которого включает: анализ внешне- и внутриэкономических факторов обеспечения надежности функционирования коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности, а также анализ мирового опыта обеспечения надежности функционирования коммерческих банков;

– синтетический блок которого включает: разработку критериев оценки уровня надежности функционирования коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности, формирование вариантов моделей обеспечения надежности функционирования коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности и определение оптимального из них на основе разработанного критерия;

– практический блок, нацеленный на внедрение предложенного рационального варианта модели обеспечения надежности функционирования коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности;

– блок корректировок (обратную связь), направленный на совершенствование предложенного рационального варианта модели обеспечения надежности функционирования коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности по результатам внедрения.

### **Литература**

1. A World Bank Groupe «Global Economic Prospects», June 2020, pp.13-15.
2. Chaolin Huang, Yeming Wang, Xingwang Li, Lili Ren, Jianping Zhao. Clinical features of patients infected with 2019 novel coronavirus in Wuhan, China // The Lancet. — Elsevier, 2020. — Vol. 395, iss. 10223. — P. 497—506.
3. II Съезд Ассоциации банков России. Экономика и банки в условиях глобальной нестабильности. Аналитические материалы. Ассоциация банков России. 3 сентября 2020 года.  
[https://asros.ru/upload/iblock/ff4/ekonomika\\_i\\_banki\\_v\\_usloviyakh\\_globalnoy\\_nestabilnosti.pdf](https://asros.ru/upload/iblock/ff4/ekonomika_i_banki_v_usloviyakh_globalnoy_nestabilnosti.pdf)
4. Paulson, Hank. On the Brink: Inside the Race to Stop the Collapse of the Global Financial System. — London: Headline, 2010. — 478 p.
5. Андрианова А.А., Ильина С.И. Особенности депозитной политики коммерческих банков в условиях экономической нестабильности. // Вектор экономики. — №4. — 2020.  
[http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2020/4/financeandcredit/Andrianova\\_Ilyina.pdf](http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2020/4/financeandcredit/Andrianova_Ilyina.pdf)
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. Большинство россиян оказались без сбережений в кризис А те, кто имеет накопления, смогут прожить на них максимум полгода.  
<https://www.rbc.ru/economics/31/03/2020/5e7dd7c59a7947c7f63c1e66>

8. 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.
9. Егорова А.А., Тебекин А.В., Тебекин П.А. Выбор подхода к формированию стратегии, обеспечивающей выход из глобального социально-экономического кризиса 2020 года. // Теоретическая экономика. – №5. – 2020. – С. 44-67.
10. Кондратенко Н.А. Модель оценки устойчивости банковской системы Российской Федерации и прогнозирования ее развития: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.10 / Кондратенко Надежда Александровна; [Место защиты: Гос. ун-т упр.]. – Москва, 2015. – 26 с.
11. Конотопов М.В., Тебекин А.В. Апрельские тезисы 2009 года (О мировом экономическом кризисе). // Инновации и инвестиции. – 2009. – № 1. – С. 2-8.
12. Конотопов М.В., Тебекин А.В. Мартовские тезисы 2010 года (О мировом экономическом кризисе с позиций циклов инновационного развития К. Жугляра). // Инновации и инвестиции. – 2010. – № 1. – С. 2-6.
13. Куницына Н.Н., Бондаренко В.А. Повышение эффективности управления системой коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности. // Финансы и кредит. – №22. – 2014. – С. 2-12.
14. МВД зафиксировало пятикратный рост мошенничества с банковскими картами. <https://pravo.ru/news/226828/>
15. Минус семь триллионов: коронавирус опустошил мировую экономику. <https://ria.ru/20200921/tsena-pandemii-1577459576.html>
16. Некоторые аспекты современного банкинга: монография / М.С. Марамыгин [и др.]; под ред. М.С. Марамыгина, Л.И. Юзвович; Мин-во обр. и науки РФ, Фед. гос. бюдж. обр. учрежд. высш. обр. «Ур. гос. экон. ун-т». — Екатеринбург: Издательство ООО Универсальная Типография «Альфа Принт», 2019. – 368 с.
17. Одицов В.О., Вечкинзова Е.А. Оценка эффективности функционирования коммерческих банков России на основе анализа среды функционирования // Креативная экономика. – 2021. – Т. 15. – № 5. – С. 2017-2032.
18. ОСНОВЫ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ. Тебекин А.В., Валяевский А.Ю., Лукошевичус Г.А., Манюшис А.Ю., Петров В.С. Учебник / Москва, 2020.
19. Патладзе З.А. Проблемы обеспечения надежности коммерческого банка в условиях макроэкономической нестабильности. // Журнал экономических исследований. – Т. 6. – № 4. – 2020. – С.47-54.
20. Полунин А. Шок-2020: Кризис будет гораздо страшнее, чем война. <https://svpressa.ru/economy/article/260609/>
21. Приказ Банка России от 13.05.2016 N ОД-1504 "Об утверждении Плана Центрального банка Российской Федерации по противодействию коррупции на 2016 - 2017 годы". [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_253917/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_253917/)
22. Приказ Банка России от 22.08.2018 N ОД-2190 "Об утверждении Плана Центрального банка Российской Федерации по противодействию коррупции на 2018 - 2020 годы". [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_305436/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305436/)
23. Российские банки активно закрывают офисы. [https://iz.ru/turbopages.org/iz.ru/s/1218141/2021-09-07/rossiiskie-banki-aktivno-zakryvaiut-ofisy?utm\\_source=yxnews&utm\\_medium=mobile&utm\\_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2Fnews%2Fstory%2FRossiiskie\\_banki\\_aktivno\\_zakryvayut\\_ofisy--e45484f152f65c4a3f71f0592fdf1539](https://iz.ru/turbopages.org/iz.ru/s/1218141/2021-09-07/rossiiskie-banki-aktivno-zakryvaiut-ofisy?utm_source=yxnews&utm_medium=mobile&utm_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2Fnews%2Fstory%2FRossiiskie_banki_aktivno_zakryvayut_ofisy--e45484f152f65c4a3f71f0592fdf1539)
24. 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.
25. *Тебекин А.В.* Анализ кризисов с позиций экономической теории. // Журнал экономических исследований. - 2018. - Т. 4. - № 12. - С. 3-9.
26. *Тебекин А.В.* О глубине кризиса 2020-го года для мировой и национальной экономик и путях выхода из него. // Журнал экономических исследований. - 2020. - Т. 6. - № 2. - С. 52-71.
27. *Тебекин А.В.* Экономические агенты в современной российской экономике // Инновации и инвестиции. - 2011. - № 1. - С. 2-4.
28. *Тебекин А.В., Петров В.С.* Дисфункции в системе управления финансами в России на современном этапе // Транспортное дело России. - 2021. - № 3. - С. 3-8.
29. *Трофимова Е.А.* Оценка эффективности деятельности коммерческого банка, ее совершенствование в условиях межбанковской конкуренции: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.10 / Трофимова Елена Александровна; [Место защиты: Сам. гос. эконом. ун-т]. - Екатеринбург, 2017. - 19 с.
30. ЦБ ограничит для банков строительство экосистем. <https://www.rbc.ru/finances/23/06/2021/60d2db9c9a79471e3d878324>
31. ЦБ уточнил величину оттока капитала, внешний долг и другие показатели внешнего сектора РФ за 2020 год. [https://finance.rambler.ru/business/46124576/?utm\\_content=finance\\_media&utm\\_medium=read\\_more&utm\\_source=copylink](https://finance.rambler.ru/business/46124576/?utm_content=finance_media&utm_medium=read_more&utm_source=copylink)
32. *Чеботарева Г.С.* Организация деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / Г.С. Чеботарева; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. - Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2018. - 120 с.
33. Четверть граждан в 2020 году оказались у черты бедности. <https://newizv.ru/news/society/13-05-2021/chetvert-grazhdan-v-2020-godu-okazalis-u-cherty-bednosti?amp>
34. Число киберпреступлений в России выросло в 25 раз за пять лет. [https://pravo.ru/news/223988/?desc\\_emb=](https://pravo.ru/news/223988/?desc_emb=)