

Амбарцумян Гамаз Артурович

студент

Научный руководитель

Маркарян Ирина Николаевна

канд. экон. наук, доцент, заведующий кафедрой

Сочинский филиал ФГБОУ ВО «Всероссийский государственный
университет юстиции (РПА Минюста России)»

г. Сочи, Краснодарский край

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА: МЕРЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА ДЛЯ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ КРИЗИСОВ

***Аннотация:** статья посвящена теме анализа финансовой устойчивости банковского сектора и рассмотрению мер регулирования и надзора, направленных на предотвращение финансовых кризисов. Автором рассматриваются факторы, влияющие на устойчивость банков, анализируются международные стандарты банковского регулирования и надзора, а также предлагаются рекомендации по совершенствованию системы обеспечения финансовой устойчивости банковского сектора.*

***Ключевые слова:** финансовая устойчивость, банковский сектор, финансовый кризис, регулирование, надзор, капитал, ликвидность, риски, Базель III.*

Финансовая устойчивость банковского сектора является ключевым условием стабильности и эффективности экономики в целом. Банки играют центральную роль в финансовой системе, обеспечивая посредничество между вкладчиками и заемщиками, проводя платежи и способствуя распределению капитала.

В связи с этим проблемы в банковском секторе могут быстро распространиться на другие отрасли экономики, приводя к финансовым кризисам с серьезными экономическими и социальными последствиями. Глобальные финансовые кризисы, такие как кризис 2008 года, продемонстрировали необходимость

эффективного регулирования и надзора за банковским сектором. Целью данной статьи является анализ основных факторов, определяющих финансовую устойчивость банков, а также рассмотрение мер регулирования и надзора, направленных на предотвращение финансовых кризисов.

Финансовая устойчивость банка определяется его способностью функционировать бесперебойно и выполнять свои обязательства перед вкладчиками, кредиторами и другими контрагентами в условиях неблагоприятных экономических и финансовых обстоятельств.

Основные факторы, влияющие на финансовую устойчивость банковского сектора, включают: капитал служит подушкой безопасности, позволяющей банку абсорбировать убытки и продолжать функционировать в кризисных ситуациях. Недостаточный капитал делает банк уязвимым к рискам и увеличивает вероятность банкротства. Качество активов: качество активов банка, то есть его кредитного портфеля, инвестиций и других активов, является важным показателем его финансовой устойчивости.

Высокий уровень проблемных активов, таких как невозвратные кредиты, может привести к убыткам и снижению капитала. Ликвидность: Ликвидность банка определяется его способностью выполнять свои краткосрочные обязательства. Недостаток ликвидности может привести к неплатежеспособности банка, даже если он является прибыльным.

Эффективное управление рисками, включая кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности, имеет решающее значение для обеспечения финансовой устойчивости банка.

Компетентное и ответственное руководство банком является необходимым условием его финансовой устойчивости. Недостатки в управлении могут привести к принятию рискованных решений и увеличению вероятности банкротства.

Макроэкономическая стабильность, включая низкую инфляцию, устойчивый экономический рост и низкий уровень безработицы, является важным фактором, способствующим финансовой устойчивости банковского сектора.

Для обеспечения финансовой устойчивости банковского сектора необходимо эффективное регулирование и надзор со стороны государственных органов.

Основные меры регулирования и надзора включают:

– требования к капиталу: регулирующие органы устанавливают минимальные требования к капиталу банков, чтобы обеспечить достаточную подушку безопасности для абсорбирования убытков. Международным стандартом в этой области является Базель III, который предусматривает более высокие требования к капиталу и более строгие определения капитала;

– требования к ликвидности: регулирующие органы устанавливают требования к ликвидности банков, чтобы обеспечить их способность выполнять свои краткосрочные обязательства. Базель III вводит два новых показателя ликвидности: коэффициент покрытия ликвидностью (LCR) и показатель чистого стабильного финансирования (NSFR). Ограничения на риски: Регулирующие органы устанавливают ограничения на риски, которые банки могут принимать, такие как кредитный риск, рыночный риск и операционный риск.

Регулирующие органы осуществляют надзор за деятельностью банков, чтобы убедиться, что они соблюдают требования регулирования и эффективно управляют рисками. Надзор может включать в себя проверку отчетности банков, проведение инспекций и оценку качества управления. Регулирующие органы должны иметь право вмешиваться в деятельность банков, которые испытывают финансовые трудности, чтобы предотвратить их банкротство и защитить интересы вкладчиков. Разрешение кризисных ситуаций: Регулирующие органы должны иметь план действий на случай банкротства банка, чтобы минимизировать негативные последствия для финансовой системы и экономики в целом. Базель III: укрепление международной системы банковского регулирования. Базель III – это комплекс международных соглашений, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору (BCBS) в ответ на глобальный финансовый кризис 2008 года. Целью Базеля III является укрепление регулирования, надзора и управления рисками в банковском секторе. Основные положения Ба-

зеля III включают: Более высокие требования к капиталу: Базель III требует от банков иметь больше капитала и более качественного капитала, чтобы абсорбировать убытки и продолжать функционировать в кризисных ситуациях. Требования к ликвидности: Базель III вводит два новых показателя ликвидности: LCR и NSFR, которые направлены на обеспечение достаточной ликвидности у банков для выполнения своих краткосрочных и долгосрочных обязательств. Ограничение леввериджа: Базель III вводит ограничение на левверидж (соотношение активов к капиталу), чтобы ограничить чрезмерное увеличение активов банков и уменьшить риск банкротства. Контрциклическая надбавка к капиталу: Базель III позволяет регулирующим органам вводить контрциклическую надбавку к капиталу в периоды быстрого роста кредитования, чтобы ограничить чрезмерный риск. Рекомендации по совершенствованию системы обеспечения финансовой устойчивости банковского сектора. Для дальнейшего укрепления финансовой устойчивости банковского сектора необходимо: Продолжать внедрение Базеля III: Важно обеспечить полное и своевременное внедрение Базеля III во всех странах, чтобы создать единые правила игры для банковского сектора. Усилить надзор: Необходимо усилить надзор за деятельностью банков, в том числе за управлением рисками, качеством активов и достаточностью капитала. Развивать систему раннего вмешательства: Необходимо развивать систему раннего вмешательства в деятельность банков, которые испытывают финансовые трудности, чтобы предотвратить их банкротство. Улучшить координацию между регулирующими органами: необходимо улучшить координацию между регулирующими органами разных стран, чтобы эффективно бороться с трансграничными рисками. Развивать финансовую грамотность населения: Необходимо развивать финансовую грамотность населения, чтобы вкладчики могли принимать обоснованные решения о выборе банка. Адаптировать регулирование к меняющимся условиям: Необходимо адаптировать регулирование к меняющимся условиям финансового рынка, таким как развитие финансовых технологий и появление новых финансовых инструментов. Финансовая устойчивость банковского сектора является критически важной для обеспечения стабильно-

сти и роста экономики. Эффективное регулирование и надзор, а также своевременное внедрение международных стандартов, таких как Базель III, являются необходимыми условиями для предотвращения финансовых кризисов. Дальнейшее совершенствование системы обеспечения финансовой устойчивости банковского сектора требует усилий со стороны как государственных органов, так и самих банков.

Список литературы

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 29.12.2022).
2. Инструкция Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций и групп».
3. Базель III: международные рамки усиления устойчивости банковского сектора. Банк международных расчетов, 2010.
4. Брагинская Л.С. Финансовая устойчивость коммерческого банка: теоретические аспекты и методы оценки / Л.С. Брагинская // Финансы и кредит. – 2011. – №3. – С. 2–10.
5. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Кнорус, 2016. – 448 с.
6. Петракова М.Н. Финансовая устойчивость банковской системы: сущность, факторы, оценка / М.Н. Петракова // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. 2016. №1. С. 100–108.
7. Тавасиев А.М. Банковское дело: учебник / А.М. Тавасиев. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К, 2010. – 648 с.