

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ
РЕСПУБЛИКИ**

**АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР МАГИСТРАТУРЫ И ДОКТОРАНТУРЫ

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на тему

**“РИСКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ
КОРОНАВИРУСА”**

Wang Zhizhong

БАКУ – 2022
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ
РЕСПУБЛИКИ
АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР МАГИСТРАТУРЫ И ДОКТОРАНТУРЫ

**Директор Международного Центра
Магистратуры и Докторантуры**
д.ф.э., доц. **Ахмедов Фариз Салех оглы**
Подпись _____
“ ____ ” _____ 20__ год

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на тему

**“РИСКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ
КОРОНАВИРУСА ”**

Код и название специальности: 060403-Финансы

Специализация: Финансовый менеджмент

Группа: 647

Магистрант:
Wang Zhizhong

_____ подпись

Научный руководитель:
д.э.н., проф. **Керимов Атик Эхсан**
оглы

_____ подпись

Руководитель программы:
к.э.н. **Велиев Джабраил**
Халил оглы

_____ подпись

Заведующий кафедрой:
д.э.н. проф., **Калбиев Яшар**
Атакиши оглы

_____ подпись

БАКУ – 2022

Elm andı

Mən, Wang Zhizhong and içirəm ki, “ Риски банковского сектора в условиях пандемии коронавируса” mövzusunda magistr dissertasiyasını elmi əxlaq normalarına və istinad qaydalarına tam riayət etməklə və istifadə etdiyim bütün mənbələri ədəbiyyat siyahısında əks etdirməklə yazmışam.

KORONAVİRUS PANDEMİYASI FONUNDA BANK SEKTORUNUN RİSKLƏRİ

XÜLASƏ

Tədqiqatın aktualığı: Qlobal koronavirus pandemiyası bank sektorunun fəaliyyətinə və idarəçiliyinə tamamilə təsir edib. Bu araşdırmanın məqsədi koronavirus pandemiyasının bank sektoru üçün risklərinin öyrənilməsi, real vəziyyət əsasında səbəblərin təhlili və bank sektorunun inkişafı üçün faydalı olan müvafiq rəylərin irəli sürülməsidir.

Tədqiqatın məqsədi: Məqalədə koronavirusun pandemiyası şəraitində bank sektorunun risklərinin təhlili əsasında koronavirusun pandemiyası dövründə bank sahəsinin inkişafı araşdırılır, pandemiya dövründə bank sektorunun risklərinin xüsusiyyətləri müəyyən edilir və ümumiləşdirilir, həmçinin koronavirusun pandemiyası zamanı bank risklərinin idarə edilməsi strategiyaları təklif olunur.

İstifadə olunmuş tədqiqat metodları: İşin yazılmasının metodoloji əsasını bank sektorunun risklərinin obyektiv və hərtərəfli amil təhlilinin tələblərinə əsaslanan elmi metodlar təşkil edəcəkdir. Tədqiqat elmi biliklərin metod və metodlarının birləşməsindən istifadə etməklə aparılacaqdır.

Tədqiqatın informasiya bazası: Seçilmiş metodun tətbiqi üçün informasiya dəstəyi böhran vəziyyətlərində bank risklərinin təhlili üzrə alimlərin, praktikantların və ekspertlərin əsərləri və nəşrləri, habelə koronavirus pandemiyası kontekstində bank sektorunun inkişafı ilə bağlı müxtəlif məlumatlardır.

Tədqiqatın məhdudiyyətləri: Tədqiqat zamanı bəzi milli bankların aktivləri ilə bağlı məlumatlara baxış zamanı müəyyən məhdudiyyətlər var. Bəzi məlumatlar qeyri-sabitdir və daha sabit məlumat tələb olunur. Pandemiyanın təkrarlanması səbəbindən müxtəlif risk dərəcələri yaranıb və tədqiqatlar bir qədər məhdudlaşıb.

Tədqiqatın elmi yeniliyi və praktiki nəticələri: Bank riski problemlərinin həlli üçün mövcud nəzəri üsulları sistemə şəkildə həll etmək, pandemiya şəraitində bank biznes modelində əsas dəyişiklikləri müəyyən etmək və pandemiya şəraitində bank sektorunda anti-risk fəaliyyətinə dair təklifləri əsaslandırmaq.

Nəticələrin istifadə oluna biləcəyi sahələr: Tədqiqatlar pandemiya riskləri ilə mübarizədə banklar üçün müəyyən nəzəri və metodoloji əsaslar təqdim etməklə yanaşı, pandemiya ilə mübarizədə banklar üçün bəzi faydalı rəy və təkliflər irəli sürə bilər.

Açar sözlər: Koronavirus pandemiyası, bank riski, risklərin idarə edilməsi

РИСКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА

РЕЗЮМЕ

Актуальность исследования: Глобальная пандемия коронавируса полностью повлияла на деятельность и управление банковского сектора. Целью данного исследования является изучение рисков пандемии коронавируса для банковского сектора, анализ причин, основанных на реальной ситуации, и выдвижение соответствующих мнений, которые полезны для развития банковского сектора.

Цель исследования: На основе анализа рисков банковского сектора в условиях пандемии коронавируса в статье исследуется развитие банковского сектора в период пандемии коронавируса, выявляются и обобщаются характеристики рисков банковского сектора в период пандемии, а также предлагаются стратегии управления банковские риски во время пандемии коронавируса.

Методы исследования: Методологической основой при написании работы будут являться научные методы, которые основаны на требованиях объективного и всестороннего факторного анализа рисков банковского сектора. Исследования будут проведены с применением совокупности методов и способов научного познания.

Информационная база исследования: Информационной поддержкой применения выбранного метода являются труды и публикации ученых, практиков и экспертов по анализу банковских рисков в кризисных ситуациях, а также различные данные о развитии банковского сектора в условиях пандемии коронавируса.

Ограничения в исследовании: В процессе исследования существуют определенные ограничения при просмотре данных об активах некоторых национальных банков. Некоторые данные нестабильны, и необходимы более стабильные данные. Из-за рецидива пандемии возникли различные степени риска, и исследования несколько ограничены.

Научная новизна и практические результаты исследования: Систематически решать существующие теоретические методы решения проблем банковского риска, выявить основные изменения в банковской бизнес-модели в условиях пандемии и обосновать предложения анти рисковей деятельности в банковском секторе в условиях пандемии.

Сферы применения результатов исследования: Исследования могут обеспечить определенную теоретическую и методологическую основу для банков в борьбе с рисками пандемии, а также выдвинуть некоторые полезные мнения и предложения для банков по борьбе с пандемией.

Ключевые слова: Пандемия коронавируса, банковский риск, управление риском

СОКРАЩЕНИЯ

США Соединенные Штаты Америки

МСП Малые и средние предприятия

Др. Другие

Т.д. Так далее

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
I ГЛАВА. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ БАНКОВСКИХ РИСКОВ	13
1.1. Теоретические основы банковских рисков	13
1.2. Международные основы регулирования банковских рисков.....	26
II ГЛАВА. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА И ЕГО РИСКИ	38
2.1. Динамика активов и восстановление операционных показателей в банковской сфере	38
2.2. Основные изменения в банковской бизнес-модели	49
2.3. Анализ рисков банковского сектора в условиях пандемии коронавируса	52
III ГЛАВА. МЕРЫ НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ПО РЕАГИРОВАНИЮ НА РИСКИ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА	58
3.1. Необходимость усиления надзора за капиталом и корректировка цикла капитала	59
3.2. Оптимизация структуры банковского кредитования	64
3.3. Усиление надзора за ликвидностью и корректировка системы процентных ставок банка в условиях пандемии коронавируса	69
3.4. Разумная корректировка масштаба бизнеса и поиск новых возможностей для бизнеса	74
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	79
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	82
Список таблиц	88
Список графиков.....	88

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы: Глобальная пандемия коронавируса и потрясения на мировом финансовом рынке полностью повлияли на работу и управление банковского сектора. Банки предприняли быстрые действия на уровне макроэкономической политики и надзора за рисками, но последующая тенденция развития по-прежнему в значительной степени зависит от степени и продолжительности контролируемой пандемии.

Благодаря содействию нормализации профилактики пандемий и борьбы с ними в различных странах и вакцинации мировая экономика вступила в переломный момент восстановления, обеспечив хорошие внешние условия для восстановления операционных показателей и качества активов мировой банковского сектора. В условиях восстановления мировой экономики банковский сектор крупных экономик больше не будет расширяться вопреки тенденции, наблюдаемой в условиях пандемии, и ожидается, что масштабы активов достигнут устойчивого увеличения.

В данной статье рассматривается социально-экономическая сущность банковских рисков, анализируется развитие банковского сектора в условиях пандемии коронавируса и ее рисков, а также предлагаются необходимые меры для банковского сектора по реагированию на риски в условиях пандемии коронавируса. Это исследование направлено на изучение рисков пандемии коронавируса для банковской сектора и анализ причин на основе реальных условий. Обсудить развитие и изменения в банковского сектора, выдвинуть свои собственные взгляды и соответствующие мнения, которые полезны для развития банковского сектора.

Степень разработанности и изученности проблемы: Многие работы посвящены изучению экономических кризисов, неопределенностей и рисков, а также разработке контрмер, среди них основополагающие труды Ф.Х.Найта, Ф.А.Хайека, Дж.А.Хобсона, Дж.М.Кейнса, Дж.Шумпетера, Н.Д.Кондратьева,

Х.Минского, Дж.Акерлофа, К.Маркса и др., стремится изучить механизм развития мирового экономического кризиса.

Вклад в решение и изучение проблем, связанных с понятийным аппаратом банковского риска, их классификацией, управлением банковскими рисками и методами регулирования, повышение их эффективности, разработке системы их мониторинга внесли такие ученые и практики банковского дела Д.В. Аленичев, А. В. Беляков, Н.Г. Александрова, Н.А. Александрова, Н.И. Валенцева, В.М. Гранатуров, П.П. Ковалев, О.И. Лаврушин, Ю. Масленченков, Н.Э. Соколинская, В.М. Усоскин, Э.А. Уткин, Питер Беристайн, Дж. К. Ван Хорн, П. Роуз и др.

Цель и задачи исследования: Комплексное изучение особенностей рисков банковского сектора в условиях текущей пандемии коронавируса.

Для достижения этой цели были поставлены следующие задачи:

- обобщить научно-теоретические представления по банковским рискам;
- исследовать развитие банковского сектора развитых и развивающихся стран в период пандемии коронавируса;
- выявить и обобщить особенности реализации рисков в банковском секторе в условиях пандемии;
- обосновать предложения по вопросам управления банковскими рисками в условиях пандемии.

Объект и предмет исследования: Предметом исследования являются риски банковского сектора в условиях пандемии коронавируса.

Методы исследования: Методологической основой для написания данной статьи станут научные методы, основанные на требовании объективного всестороннего факторного анализа банковских рисков. Исследование будет проводиться с использованием комбинации научных когнитивных методов и приемов.

При написании диссертации планируйте использовать следующие

общенаучные методы познания:

- диалектический метод исследования теоретических и практических аспектов темы магистерской диссертации;

- Методы и инструменты экономической теории, банковского дела и теории рисков;

- системный подход по всем изучаемым процессам и явлениям посредством таких общенаучных методов как научная абстракция, структурно-функциональный анализ, методы моделирования, абстрактно-логических суждений;

- методы обобщения и сравнения, анализа и синтеза, метод исторического и логического анализа, восхождения от абстрактного к конкретному, от частного к общему.

Информационная база исследования: Методологической основой при написании работы являются методы и инструменты экономической теории, банковского дела и теории рисков, а также научные методы и приемы, такие как анализ и синтез, научная абстракция, абстрактные логические суждения, необходимые для систематической обработки всех исследовательских процессов и явлений. Эти методы основаны на требованиях объективного и всестороннего факторного анализа банковских рисков. Исследования будут проводиться в сочетании с методами и приемами, использующими научные знания. Информационной поддержкой применения выбранного метода являются труды и публикации ученых, практиков и экспертов по анализу банковских рисков в кризисных ситуациях, а также различные данные о развитии банковского сектора в условиях пандемии коронавируса.

Ограничения в исследовании: Исследование имеет следующие ограничения:

- В процессе исследования необходимо предоставить данные об активах некоторых национальных банков, но при просмотре этих данных существуют

определенные ограничения. Непредставление точной информации оказывает определенное влияние на окончательные результаты исследования.

- Испытываются определенные трудности с доступом ко многим данным, а некоторые данные нестабильны, необходимы более стабильные данные.

- Из-за возобновления пандемии возникли проблемы с рисками различной степени, которые оказывают большое влияние на развитие банковского сектора, что делает исследования несколько ограниченными.

- С момента вспышки пандемии коронавируса она не была полностью контролируема. Эпидемия все еще влияет на развитие банковского сектора. Трудно изучить контроль рисков в банковском секторе.

Научная новизна исследования: Научная значимость полученных результатов заключается в том, что в условиях пандемии коронавируса темпы роста мировой экономики по-прежнему вялые, а банковский сектор находится под большим операционным давлением. Нами изучены различные факторы риска пандемии для банков, найдены меры, которые могут уменьшить воздействие пандемии на банки, и продвигать рациональную политику и рекомендации по развитию банков, стимулировать банковскую отрасль развиваться эффективно.

Практическое значение результатов и сфера применения: Практическая значимость следующих результатов получена в результате исследований :

- систематизировать существующие теоретические подходы к проблематике рисков банковского сектора;

- обосновать значение политики управления рисками как обязательного условия обеспечения и поддержания устойчивости банковского сектора;

- выявить основные изменения в банковской бизнес-модели в условиях пандемии;

- определить возможности привлечения зарубежного опыта банковского риск-менеджмента в условиях пандемии;

- обосновать предложения антирисковой деятельности в банковском секторе в условиях пандемии.

В этом исследовании рассказывается о развитии банковского сектора во время пандемии коронавируса и предлагаются некоторые необходимые меры для реагирования банков на пандемию. Исследования могут обеспечить определенную теоретическую и методологическую основу для банков в борьбе с рисками пандемии, а также выдвинуть некоторые полезные мнения и предложения для банков по борьбе с пандемией.

І ГЛАВА. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

1.1. Теоретические основы банковских рисков

Риск можно определить как аварию с негативными последствиями для экономического агента. Риск представляет собой социальную, экономическую и политическую категорию, источником которой является неопределенность, которая может возникнуть из-за неуверенности в нанесении ущерба при принятии решений. Риск может стать тормозом для развития и расширения экономической жизни из-за сокращения объемов бизнеса и причинения имущественного ущерба. В общем смысле риск отражает вероятность возникновения неблагоприятного события. С точки зрения экономической и социальной жизни риск - это шанс или возможность возникновения неблагоприятного события, связанного с переменными решения, и включает знание вероятности наступления событий. Риск представляет собой состояние с возможными негативными последствиями. Риск не может быть выражен или устранен, потому что он существует в деловом мире, в экономическом, социальном и политическом обществе, есть некоторые виды деятельности, которые увеличивают риск.

Банки сталкиваются с различными типами комбинаций рисков в ходе своей деятельности. Место и время возникновения этих рисков, внешние и внутренние факторы, влияющие на их уровень, а также методы анализа различны. Все виды рисков взаимосвязаны и влияют на деятельность банков. Безрисковый банковский рынок немыслим. Любая операция банка сопряжена с рисками, но риски разные. Поэтому для банковской отрасли важно не избегать рисков, а прогнозировать риски и сводить их к минимуму. Банки хотят получать максимальную прибыль, но есть вероятность, что бизнес банка понесет убытки. Чем выше ожидаемая доходность банка, тем выше риск.

Банковский риск относится к возможности того, что банк понесет экономические убытки из-за различных факторов в его деятельности, или возможности того, что активы и доходы банка понесут убытки. Банковский риск - это ситуационная характеристика банковской деятельности, отражающая неопределенность ее результатов и описывающая вероятность отрицательного отклонения между реальностью и ожиданиями. Риск является частью банковского сектора, но все банки прилагают все усилия, чтобы уменьшить вероятность финансовых потерь.

Суть банковского риска заключается в вероятности того, что выданные кредитные средства не могут быть возвращены. Вероятность потери капитала существует в каждой финансовой операции. Деловая деятельность банка должна снизить вероятность влияния на кредиторов и невыполнение должниками своих обязательств. В соответствии с деятельностью и стратегиями, принятыми банком, и принятой политикой банк сталкивается с различными специфическими рисками банковской деятельности. Банковские риски включают следующие аспекты: рыночный риск, операционный риск, кредитный риск, риск ликвидности, страновой риск, правовой риск и стратегический риск (Русанов Ю. Ю и др., 2019, с.234).

рыночный риск

Рыночный риск относится к риску изменения цены или стоимости производных инструментов из-за неблагоприятных изменений или резких колебаний рыночной цены базовых активов. Изменения рыночной цены основных активов включают изменения рыночных процентных ставок, обменных курсов, рынков акций и облигаций. Цель управления рыночными рисками состоит в том, чтобы поддерживать риски, принимаемые банками, на уровне, который они могут нести. Первоочередная задача - минимизировать (исключить) возможные убытки и потери прибыли, которые могут возникнуть при вложениях банков в финансовые инструменты (в том числе вложения в

иностранной валюте и драгоценных металлах), и максимально обеспечить сохранность активов и капитала.

Рыночный риск банков в основном зависит от изменений различных рыночных условий, таких как товарные рынки, валютные рынки, рынки капитала, рынки недвижимости, фьючерсные рынки и рынки опционов. Существует три формы рыночного риска :

1. Процентный риск относится к возможности того, что неопределенность изменений рыночных процентных ставок приведет к убыткам банков. Изменения процентных ставок приводят к отклонению фактического дохода банка от ожидаемого дохода или фактических затрат от ожидаемых затрат, что делает его фактический доход ниже ожидаемого дохода, или фактические затраты выше ожидаемых затрат, что позволяет банку нести убытки. Процентный риск делится на :

- Риск переоценки является наиболее важной и распространенной формой процентного риска. Риск переоценки возникает из-за разницы между сроком погашения банковских активов, обязательств и внебалансового бизнеса (с точки зрения фиксированных процентных ставок) или периодом переоценки (с точки зрения плавающих процентных ставок ставки). Асимметрия этой переоценки приводит к тому, что прибыль банка или присущая ему экономическая ценность изменяются с изменением процентных ставок.

- Риск кривой доходности. Асимметрия переоценки также вызовет изменения в наклоне и морфологии кривой доходности, то есть непараллельное движение кривой доходности окажет негативное влияние на прибыль банка или внутреннюю экономическую ценность, тем самым формируя риск кривой доходности, также известный как риск процентной ставки изменения в структуре терминов.

- базисный риск также известен как базисный риск ценообразования процентных ставок, и также является важным риском изменения процентных

ставок. В случае несогласованных изменений базисной процентной ставки, на которой основаны процентные доходы и процентные расходы, хотя характеристики переоценки активов, обязательств и внебалансовых предприятий схожи, изменения в разнице между денежным потоком и доходом также окажут негативное влияние на доход банка или присущие ему экономическая ценность.

- Риск опционов становится все более важным риском изменения процентной ставки, возникающим из-за опционов, подразумеваемых в банковских активах, обязательствах и внебалансовом бизнесе.

2. Валютный риск относится к риску потерь в банковской деятельности из-за неблагоприятных изменений валютных курсов. Валютный риск обычно возникает из-за того, что банки занимаются следующими видами деятельности: во-первых, банки предоставляют клиентам услуги по торговле иностранной валютой или осуществляют самостоятельную деятельность по торговле иностранной валютой (операции с иностранной валютой включают в себя не только спотовые операции с иностранной валютой, но и форварды, фьючерсы, свопы и опционы и другие финансовые операции торговля); во-вторых, банки осуществляют операции в иностранной валюте на своих счетах (например, депозиты в иностранной валюте, кредиты, инвестиции в облигации, трансграничные инвестиции и т.д.).

3. Фондовый риск - это риск того, что банки понесут убытки из-за неблагоприятных изменений цен на фонды. Риск изменения цены фонда вызван политическими и экономическими макроэкономическими факторами, а также техническими и человеческими факторами, действующими на фондовом рынке отдельно или комплексно, что приводит к резким колебаниям на фондовом рынке, инвесторы понесут финансовые потери.

4. Товарный ценовой риск относится к риску убытков для банка из-за неблагоприятных изменений цен на различные товары, которыми владеет банк. Товары здесь включают определенные физические продукты, которыми можно

торговать на вторичном рынке, такие как сельскохозяйственная продукция, полезные ископаемые (включая нефть) и драгоценные металлы (Грюнинг Х. Ван, Брайонович-Братанович С.М., 2004).

Операционный риск

Операционный риск относится к риску прямых или косвенных убытков банка из-за несовершенных или проблемных внутренних операционных процессов, персонала, систем или внешних событий. Эффективное управление операционными рисками всегда было одним из основных элементов системы управления рисками банка, а управление операционными рисками является ключевой и наиболее важной задачей в мировой банковской индустрии. Причинами формирования операционных рисков являются следующие :

1. Построение системы внутреннего контроля банка несовершенно. Во-первых, отсутствует систематическая система внутреннего контроля, сосуществуют недостаточный контроль и децентрализованный контроль, а также отсутствует синхронизация между развитием бизнеса и построением внутреннего контроля, особенно из-за отсутствия необходимых институциональных гарантий при запуске новых предприятий, что создает для банков большие риски. Во-вторых, целостности внутреннего контроля недостаточно. Слабый контроль над филиалами, к которым он принадлежит, и отсутствие эффективного надзора за руководством, принимающим решения. Существует большой надзор за деловым персоналом, в то время как существует меньший надзор и меньшие ограничения в отношении управленческого персонала на всех уровнях. В-третьих, полномочия органов внутреннего контроля недостаточно сильны. Распределение аудиторских ресурсов неэффективно, функции и полномочия аудита используются не в полной мере, а отдел внутреннего аудита не в полной мере выполняет функции по проверке ошибок, предотвращению утечек и контролю операционных рисков.

2. Недостаточное управление рабочей силой. Менеджеры банков уделяют слишком много внимания развитию бизнеса в своей повседневной работе, а

командообразование недостаточно сильное; управление сотрудниками банка является слабым, а механизм отчетности не является надежным, так что операционные риски, которые можно было бы предотвратить заранее, не могут быть вовремя обнаружены и остановлены.

3. Методы управления рисками отстали, а использование информационных технологий серьезно отстает.

4. Политика стимулирования оценки, которая вступает в противоречие с контролем рисков, может легко вызвать операционные риски.

Операционные риски имеют следующие характеристики :

1. Значительная доля факторов риска в операционных рисках связана с бизнес-операциями банка и относится к внутренним рискам, находящимся под контролем банка. Четкой и поддающейся определению количественной взаимосвязи между отдельным фактором операционного риска и операционными потерями не существует.

2. С точки зрения охвата, управление операционными рисками охватывает практически все аспекты банковской деятельности и управления различными рисками. Это включает в себя небольшие проблемы при обработке ежедневных бизнес-процессов, которые возникают часто, но имеют относительно низкие потери. Сюда же относятся и большие проблемы, которые имеют небольшую вероятность возникновения, но принесут большие убытки банку после их возникновения. Поэтому банкам практически невозможно использовать один метод для покрытия всех областей операционного риска.

3. Сферы бизнеса с крупномасштабными банковскими операциями, большими объемами транзакций и быстрыми структурными изменениями, скорее всего, будут подвержены операционным рискам.

4. Операционный риск - это очень обширная категория, и управление операционными рисками затрагивает практически все подразделения банка. Таким образом, управление операционными рисками - это не просто вопрос

отдела управления рисками и отдела внутреннего аудита.

Кредитный риск

Кредитный риск относится к риску того, что контрагент не выполнит причитающуюся задолженность. Кредитный риск, также известный как риск дефолта, относится к возможности того, что заемщик, эмитент ценных бумаг или контрагент не желает или не может выполнить условия контракта по различным причинам и представляет собой нарушение контракта, в результате чего банк, инвестор или контрагент понесут убытки. Основным риском, который есть у банков, является кредитный риск, то есть риск того, что контрагенты не смогут полностью выполнить контракт. Этот вид риска возникает не только при выдаче кредитов, но и в таких видах бизнеса, как предоставление гарантий, принятие и инвестирование в ценные бумаги. Если банк не сможет своевременно отчитаться за утраченные активы, банк столкнется с серьезными проблемами с рисками.

Кредитный риск возникает по двум причинам:

1. Циклический характер экономической деятельности. когда экономика находится в периоде экономического роста, кредитный риск снижается, поскольку высокая доходность снижает общий уровень дефолта. В период экономического спада кредитный риск возрастает, поскольку общая ситуация с прибыльностью ухудшается, а вероятность того, что заемщики по разным причинам не смогут погасить задолженность в полном объеме и вовремя, возрастает.

2. Возникновение особых событий, которые оказывают влияние на деятельность компании; возникновение таких особых событий не имеет ничего общего с экономическим операционным циклом и оказывает важное влияние на деятельность компании.

Кредитный риск имеет следующие виды :

1. Риск дефолта. Должник по разным причинам не может своевременно погасить основную сумму долга и проценты, и существует риск неисполнения

долгового договора. Например, предприятие, предоставляющее кредиты, может потерять деньги из-за плохой работы и управления, или оно может быть не в состоянии погасить долги из-за непродаваемой продукции и плохого оборота капитала из-за изменений на рынке. Вообще говоря, чем выше риск в деятельности заемщика, тем выше кредитный риск. Уровень риска положительно коррелирует с уровнем дохода или убытка.

2. Рыночный риск. Рыночные колебания цен на капитал вызывают риск падения цен на ценные бумаги. Если растущие рыночные процентные ставки приведут к падению цен на облигации, пострадают инвесторы в облигации. Чем дольше срок действия ценных бумаг, тем более чувствительны они к колебаниям процентных ставок и тем выше рыночный риск.

3. Риск получения дохода. Риск того, что фактический доход людей окажется ниже ожидаемого, когда они используют долгосрочные средства для нескольких краткосрочных инвестиций.

4. Риск покупательной способности относится к риску, создаваемому неожиданными высокими темпами инфляции. Когда фактический уровень инфляции выше, чем ожидают люди, покупательная способность как процентов, так и возмещения основного долга будет ниже, чем покупательная способность, ожидаемая на момент первоначального инвестирования (Грюнинг Х. Ван, Брайонович-Братанович С.М., 2004).

Риск ликвидности

Риск ликвидности относится к тому факту, что, хотя банк обладает платежеспособностью, банк может быть не может своевременно или по разумной цене получить достаточные средства, чтобы справиться с увеличением активов или погасить причитающиеся долги. Риски ликвидности в основном возникают из-за неспособности банков справиться с трудностями с ликвидностью, вызванными сокращением обязательств или увеличением активов. Когда банку не хватает ликвидности, банк не может получить достаточные средства за счет

увеличение долга или быстрой реализации активов по разумной цене, что повлияет на его прибыльность. В крайних случаях недостаточная ликвидность может привести к банкротству банков.

Причинами формирования риска ликвидности являются :

1. Ликвидности крайне недостаточно. Крайняя нехватка ликвидности может привести к банкротству банка, поэтому риск ликвидности является смертельным риском. Но эта экстремальная ситуация часто является результатом других рисков.

2. Стоимости краткосрочных активов недостаточно, чтобы справиться с выплатой краткосрочных обязательств или непредвиденным оттоком капитала. С этой точки зрения ликвидность может помочь банкам выиграть время и смягчить последствия кризиса в сложных условиях.

3. Финансирование затруднено. С этой точки зрения ликвидность относится к способности привлекать средства по разумной цене. Степень сложности привлечения средств зависит от внутренних характеристик банка, а именно спроса на капитал и его стабильности в течение определенного периода времени, организации выпуска долговых обязательств, его собственного финансового положения, платежеспособности, кредитного рейтинга. Способность банков привлекать средства является результатом сочетания рыночной ликвидности и банковской ликвидности.

Существует два основных вида рисков ликвидности:

1. Риск ликвидности активов относится к невозможности полного погашения активов в установленные сроки при наступлении срока их погашения, а затем неспособности обеспечить погашение обязательств со сроком погашения и новых разумных кредитов и других потребностей в финансировании, тем самым создавая риск убытков для банка.

2. Риск ликвидности обязательств относится к нерегулярным колебаниям средств, ранее привлеченных банками, особенно депозитных средств, из-за

изменений внутренних и внешних факторов, которые оказывают влияние на банк и вызывают связанные с этим убытки. Изменения в финансовых возможностях банка могут повлиять на первоначальные механизмы финансирования, заставляя банк пассивно корректировать свои активы и обязательства, что приводит к потере риска ликвидности. Эта ситуация может вынудить банк начать ликвидацию досрочно, превратив потенциальные убытки в балансе в фактические убытки и даже привести к банкротству банка (Грюнинг Х. Ван, Брайонович-Братанович С.М., 2004).

Страновой риск

Страновой риск относится к возможности убытков, вызванных суверенными действиями государства в международной экономической деятельности. Страновой риск вызван суверенным поведением страны или связан с изменениями в обществе страны. В рамках суверенного риска страна, как сторона сделки, непосредственно представляет риск из-за своего поведения по умолчанию, такого как приостановка выплаты основного долга или процентов по внешнему долгу. Косвенно создают риски из-за изменений в политике и нормативных актах, таких как корректировка валютных курсов и налоговых ставок.

Банки обычно оценивают страновые риски, с которыми сталкивается международный бизнес, анализируя ряд показателей, отражающих различные аспекты ключевых факторов, и сравнивая их с эмпирическими данными. Показатели странового риска включают следующие три типа:

1. Количественные показатели отражают экономическую ситуацию в стране, включая валовой национальный продукт, национальный доход, дефицит бюджета, уровень инфляции, платежный баланс, международные резервы, общий внешний долг и т.д. Для разных стран фокус количественных показателей может быть разным, и обычно показатели ключевых секторов страны должны также могут быть проанализированы и предсказаны.

2. Пропорциональный индекс в основном отражает внешнюю платежеспособность страны и является важным инструментом для анализа национальных рисков, включая следующие пять аспектов коэффициента.

- Отношение общего внешнего долга к валовому национальному продукту.
- Коэффициент обслуживания долга.
- Отношение общего непогашенного внешнего долга к выплате к экспортному доходу текущего года.
- Отношение международных резервов к общей сумме невыплаченного внешнего долга, подлежащего выплате.
- Отношение дефицита платежного баланса к международным резервам.

3. Иерархические показатели представляют собой комплексный анализ политических и социальных факторов страны. После анализа оценивается политическая и социальная стабильность страны, а также оценивается уровень риска в стране.

Количественные показатели, пропорциональные показатели и иерархические показатели измеряют различные аспекты ключевых факторов национального риска. Только путем анализа и синтеза трех типов показателей, анализа истории страны, текущей ситуации и будущих тенденций, а также путем горизонтальных сравнений между странами можно объективно оценить уровень и масштабы национальных рисков страны.

Последствия страновых рисков:

- Вероятность того, что объекты инвестирования будут экспроприированы, повреждены или уничтожены в результате общественно-политических потрясений.
- Принудительный выкуп активов по цене ниже рыночной, конфискация имущества.
- В негативную сторону изменится состояние инвестиционного климата в стране, как следствие, это приведёт к недополучению прогнозируемой прибыли

или к возникновению убытков.

- Угроза невыполнения заключённых внешнеэкономических контрактов в части поставки продукции (оказания услуг) или осуществления расчётов.

- Невозможность конвертации национальных денежных единиц в свободно-конвертируемую валюту, проблемы ликвидности платежного баланса страны, из-за чего может быть приостановлено обслуживание платежей по внешним долгам.

- Повышение налогов, ужесточение требований к производству или продукции по сравнению с первоначальными условиями, вследствие непредвиденного изменения законодательства (https://www.e-executive.ru/wiki/index.php/Страновые_риски, 2016).

Правовой риск

Правовой риск - это риск того, что банк понесет убытки, если он не будет соблюдать требования национальных нормативных прав и подписанных соглашений. Возникновение банковских правовых рисков включает в себя внутренние и внешние факторы.

Внутренние факторы правового риска включают в себя следующие аспекты:

1. Внутренние документы банка не соответствуют национальному законодательству, и банк не может своевременно вносить изменения в свою деятельность и внутренние документы в соответствии с изменениями в законодательстве.

2. Поведение сотрудников банка или управляющих агентств привело к юридическим ошибкам в их работе, а эффективность работы юридического отдела низкая.

3. Банки не в полной мере осуществляют свою деятельность и другие операции в соответствии с положениями закона.

4. Банк нарушил условия договора

К внешним факторам правового риска относятся следующие аспекты :

1. Правовая система страны несовершенна.
2. Клиент банка нарушил условия подписанного договора.

Стратегический риск

Стратегический риск - это риск того, что банк потеряет из-за неправильного принятия решений при разработке своей бизнес-деятельности и стратегий развития. Это проявляется в неспособности банка принять во внимание потенциальные опасности, угрожающие его бизнес-операциям, и в недостаточном понимании преимуществ других конкурентов. В то же время банку также не хватает ресурсов и управленческих решений, необходимых для ведения бизнеса, и он не может обеспечить реализацию стратегических целей банка.

Банки должны учитывать следующие факторы при реагировании на стратегические риски :

1. Итоги выполнения плана банка по запуску новых продуктов и услуг
2. Цели развития банка, ресурсы, основная конкурентоспособность и толерантность к риску.
3. Положение банка на рынке,, включая проникновение на рынок как на географическом, так и на продуктовом уровне.
4. Информационная система управления, которую банки могут использовать для мониторинга бизнес-решений.
5. Банки должны понимать реализацию стратегических планов, а также частоту и масштабы изменений допустимого риска.
6. Стратегические решения банка должны согласовываться с имеющимися ресурсами и планами.
7. Банкам необходимо диверсифицировать свой бизнес по продуктам, географическим регионам и клиентам.

Вообще говоря, стратегические риски можно разделить на три уровня: высокий, средний и низкий, а степень их изменения проявляется в виде роста,

стабильности и снижения. Благодаря стратегическому управлению рисками может быть достигнут рост операционных показателей банка, что позволит банку лучше развиваться.

1.2. Международные основы регулирования банковских рисков

Банки занимают важное место в национальной экономике и являются основой стабильности финансовой системы. Стабилизация банковской системы, защита финансового положения банков и предотвращение системных кризисов в банках являются главными приоритетами страны в области финансового надзора. Это связано не только с тем, что банки окажут серьезное влияние на экономику и могут усугубить социальную напряженность, но и с тем, что изменения в финансовых условиях банков повлияют на эффективность денежно-кредитной политики и макроэкономического надзора. В условиях экономической глобализации усиление интернационализации банков и ускорение трансграничных потоков капитала привели к формированию международных норм и принципов финансовой стабильности в национальной банковской системе. Реализация этих международных норм-принципов в банковской секторе экономики осуществляется в каждой стране в установленных законодательством институциональных формах. Интеграционные процессы в деятельности банковской системы, внедрение инновационных технологий и либерализация экономических отношений диктует необходимость совершенствования старых и разработки новых подходов к регулированию банковских рисков.

Кризисное явление в мировой банковской системе усилило надзорные функции центральных банков и придало новый импульс развитию международных банковских стандартов и перспектив их применения. В отсутствие эффективного надзора за банками существуют не только потенциальные опасности, но они также могут пострадать от макроэкономических дисбалансов и финансовых потрясений. Следовательно,

надзор за банковской отраслью должен усилить гибкость и стабильность банковской системы. В то же время, чтобы обеспечить стабильное развитие национальной экономики, необходимо разработать и внедрить систему регулирования, адаптированную к банковской отрасли. В данном случае международное сообщество учредило Базельский комитет в 1974 году. Целью Базельского комитета является регулирование управления банковскими рисками и формулирование общих стандартов для банковской отрасли, с тем чтобы банковская отрасль могла развиваться стабильно и устойчиво во всех аспектах.

Базельский комитет - это комитет, состоящий из центральных банков и органов банковского регулирования. Его основной задачей является обсуждение вопросов, связанных с банковским надзором. Работа Базельского комитета в основном направлена на: повышение эффективности методов международного банковского надзора, поднятие любых вопросов, которые влияют на ведение международной банковской деятельности, а также обмен информацией и мнениями с различными регулирующими органами по всему миру в целях улучшения работы банковского надзора во всем мире (Dumitrescu D., Soare D.V., 2013, с.53). Базельский комитет не несет формальной транснациональной регулятивной ответственности, поэтому его решения не имеют юридической силы, но поскольку Комитет представляет мощную экономическую группу в мире, его влияние нельзя игнорировать.

С момента своего создания Базельский комитет по банковскому надзору разработал ряд документов. В основном включает в себя :

- Основные принципы эффективного надзора - важный документ в области международного банковского надзора, который официально вступил в силу 1 сентября 1997 года.

- Базель I был выпущен Базельским комитетом по банковскому надзору в 1988 году в качестве руководства по минимальным требованиям к капиталу для банковской системы.

- Базель II было принято Базельским комитетом по банковскому надзору в 2004 году и пересмотрело первоначальные стандарты оценки кредитного риска.

- Базель III было принято Базельским комитетом по банковскому надзору в декабре 2010 г. Соглашение усилило требования к коэффициенту достаточности капитала и добавило требования к коэффициентам ликвидности и левереджа.

Основные принципы эффективного надзора

Основным принципом эффективного надзора является минимальный стандарт надлежащей практики регулирования, который применяется к странам по всему миру. Формулирование основных принципов эффективного надзора способствовало укреплению международной финансовой системы. Независимо от того, идет ли речь о развивающейся или развитой стране, проблемы в банковской системе будут представлять угрозу финансовой стабильности. Основные принципы эффективного надзора играют важную роль в обобщение передовой практики в области банковского надзора и управления банковскими рисками, а также обеспечивают стандартизованную правовую основу для регулирования финансовой стабильности банков.

Базельский комитет считает, что внедрение основных принципов в странах по всему миру поможет значительно улучшить внутреннюю и внешнюю финансовую стабильность и заложит хорошую основу для укрепления эффективной системы регулирования. Национальные регулирующие органы могут использовать эти принципы для надзора за всеми банковскими учреждениями, и к ним может быть применено большинство основных принципов эффективного надзора. Основные принципы эффективного надзора включают 25 принципов. Эти принципы, как правило, можно разделить на семь групп. Конкретное содержание каждого принципа заключается в следующем (см. Таблица 1) :

Таблица 1: Основным принципом эффективного надзора

Группа	Принцип
Критерии и условия эффективного банковского надзора	Цели, независимость, полномочия, прозрачность и сотрудничество
Лицензирование и структура надзора	Разрешенные виды деятельности
	Критерии лицензирования
	Передача долей существенного участия
	Основные приобретения
Пруденциальные правила и требования	Достаточность капитала
	Процесс управления рисками
	Кредитный риск
	Проблемные активы и резервы для возмещения возможных потерь
	Ограничение на большие суммарные объемы предоставленных кредитов (максимальный размер риска)
	Кредитование родственников лиц
	Риск страны и риск перевода
	Рыночный риск
	Риск ликвидности
	Операционный риск
Методы текущего банковского надзора	Процентный риск в банковской книге
	Внутренний контроль и аудит
	Финансовые злоупотребления
	Подход к надзорной деятельности
	Методы надзора
Требования, предъявляемые к информации	Надзорная отчетность
Официальные полномочия надзорных органов	Бухгалтерский учет и раскрытие информации
Трансграничные банковские операции	Полномочия органов надзора по применению исправительных действий
	Консолидированный надзор
	Отношения между надзорными органами страны происхождения и страны пребывания

Источник: составлено автором на основании электронного ресурса (https://discovered.com.ua/glossary/osnovnye-principy-effektivnogo-bankovskogo-nadzora/#google_vignette, 2020)

Основные принципы эффективного надзора являются базовыми документами органов банковского надзора во всем мире. Каждая страна должна

учитывать конкретные обстоятельства, учитывая свои особенности, каждая страна решает для себя необходимую степень и конкретный способ реализации этих принципов. Банковский надзор динамичен, и необходимо соответствующим образом реагировать на изменения рынка, а также регулярно пересматривать условия и методы банковского надзора в соответствии с новыми тенденциями и изменениями.

Базель I

Базель I - это руководство по минимальным требованиям к капиталу для банковской системы, выпущенное Базельским комитетом по банковскому надзору в 1988 году. В 1988 году Банк международных расчетов попытался разработать международный контрольный документ для требований к достаточности банковского капитала путем количественной оценки риска банковских активов. В 1992 году соглашение установило минимальные требования к коэффициенту достаточности капитала и методы расчета для банковской системы и было официально введено в действие при содействии двенадцати стран, являющихся членами Базельского комитета. Соглашение стало руководством для измерения, понимания и управления банковскими рисками.

Основным содержанием Базеля I является классификация капитала и критерии расчета весов рисков. Первый - это классификация капитала, то есть капитал банка делится на две категории: основной капитал и вспомогательный капитал, и все виды капитала четко определены в соответствии с их различными характеристиками. Второй - это стандарт расчета веса риска. В соответствии с различными классами активов, характером и долговыми обязательствами отчет делит статьи баланса банка в таблице и вне таблицы на четыре уровня риска: 0%, 20%, 50% и 100%. Цель взвешивания рисков состоит в том, чтобы служить измерению стандартов капитала. С учетом взвешивания рисков, стандартное целевое соотношение 8% капитала к рискованным активам, определенное в отчете, имеет практическое значение, которое предусматривает, что доля

основного капитала к рискованным активам должна составлять не менее 4%. Соглашение дополнительно делит собственный капитал банка на два уровня. Капитал первого уровня состоит из собственного капитала банка и стоимости бессрочных привилегированных акций, которые ежегодно выплачивают проценты за вычетом доли гудвила, что составляет не менее 50% всего капитала; капитал второго уровня также называется дополнительным капиталом. Такие, как другие типы бессрочных привилегированных акций и субординированный долг с первоначальным сроком погашения более 5 лет, могут рассматриваться как таковые.

Реализация Базельского соглашения I сыграла активную роль в области банковского надзора, но в соглашении по-прежнему много недостатков. Игнорируя другие виды рисков, существующих в банках, мы уделяем внимание только надзору за кредитным риском, а различие между весами кредитного риска слишком простое, и нет всестороннего рассмотрения реальной ситуации. Кроме того, согласно практике, было показано, что только выполнение требований по минимально допустимому размеру капитала не гарантирует надежности банка. Увеличение размера и сложности банков также подчеркивает недостатки Базеля I.

Базель II

Благодаря трансграничному предоставлению банковских услуг, интернационализации банковской деятельности, открытию новых рынков капитала и развитию производных финансовых инструментов. В более благоприятных экономических условиях, стремясь максимизировать прибыль, банки все чаще игнорируют правила безопасности, и волатильность рисков ликвидности постепенно возрастает. Недостаточная прозрачность банков также оказала негативное влияние на стабильность самой системы. В этой сложной ситуации был сформулирован новый свод правил, называемый Соглашением Базель II, которое призвано заменить Базель I.

Базель II - это соглашение о требованиях к достаточности банковского капитала, выпущенное Базельским комитетом по банковскому надзору в 2004 году, которое дополняет положения Соглашения Базель I. Основной целью Базеля II является повышение качества управления рисками в банковской отрасли и укрепление стабильности всей финансовой системы. Базель II сохраняет преемственность и согласованность с Базель I, и в то же время есть четыре основных обновления контента:

1. Нормативная база более совершенна и научна

Базель I основан на едином минимальном капитале при надзоре за кредитным риском. В дополнение к продолжению соблюдения этого требования Базель II также усилил надзор и проверки со стороны регулирующих органов и рыночных ограничений для надзора за банковскими рисками для повышения эффективности надзора за капиталом. Базель II формирует три столпа современной системы финансового надзора и является крупным прорывом в области надзора за капиталом.

2. Более точное измерение веса риска

Базель I Критерием определения веса риска является членство в Организации экономического сотрудничества и развития, что является дискриминационным. Базель II использует рейтинги внешних рейтинговых агентств для определения весовых коэффициентов риска для суверенных правительств, банков и корпораций. Кроме того, определение весовых коэффициентов риска трех основных субъектов необходимо сочетать с несколькими международными стандартами.

3. Более полная осведомленность о рисках

Базель I в основном рассматривает кредитный риск, в то время как Базель II считает, что банки сталкиваются с тремя основными рисками: кредитным риском, рыночным риском и другими рисками (включая процентный риск, операционный риск, юридический риск и риск репутации); он охватывает почти

все риски, с которыми сталкивается банк, и существуют соответствующие стандартные требования к капиталу для каждого типа риска.

4. Метод внутреннего рейтинга

Базельский комитет считает, что преимущества системы, в которой капитал тесно связан с риском, намного перевесят связанные с ней затраты, и в результате банковская система станет более безопасной, сильной и эффективной. Крупные международные банки должны перейти на метод внутреннего рейтинга. Если страна не сможет идти в ногу с развитием ситуации, после окончания переходного периода банки, которые не могут использовать метод внутреннего рейтинга, окажутся в невыгодном конкурентном положении на международном финансовом рынке.

Базель II выдвигает важные принципы банковского надзора. Банки должны иметь достаточные собственные средства для обеспечения контроля рисков, а также они должны создать системы управления рисками и внутреннего контроля и мониторинга. Базель II дополнительно усовершенствовал старое Базельское соглашение. Соглашение полностью учитывает различные риски, с которыми могут столкнуться банки, и обладает высокой гибкостью. Соглашение также в основном отражено в методе оценки риска активов, предоставляя банкам множество вариантов. Кроме того, требования к раскрытию информации также сделают банки более прозрачными для общественности. У Базеля II также есть недостатки (Грюнинг Х. Ван, Брайонович-Братанович С.М., 2004).

Базель III

Мировой финансовый кризис 2008 года не только оказал определенное влияние на экономику и общество различных стран, но и выявил стоящие за ним недостатки и лазейки в системе банковского надзора. Базель III возник в этом контексте, и его цель - восстановить финансовую систему после финансового кризиса. Пересмотр Базеля III еще больше усилил надзор за банками. Соглашение устраняет недостаток регулирования финансовой системы,

возникший во время финансового кризиса 2008 года, путем установления стандартов в отношении коэффициентов достаточности капитала, стресс-тестирования и учета риска рыночной ликвидности. Соглашение ужесточает требования к достаточности капитала и добавляет новые требования к коэффициентам ликвидности и долговой нагрузки (Dumitrescu D., Soare D.V., 2013,с.53).

До финансового кризиса 2008 года основной концепцией международного надзора за коммерческими банками был микропруденциальный надзор, а его основным требованием было обеспечение надежности функционирования и управления каждым отдельным финансовым учреждением, что могло бы обеспечить стабильность и устойчивость финансовая система и весь экономический рынок развиваются. Однако после начала финансового кризиса связь между банками заставила надзорные органы по всему миру осознать, что в процессе экономической глобализации взаимосвязь между странами и каждым отечественным финансовым институтом усиливается, и отдельные кризисы будут распространение всего кризиса финансового рынка, что, в свою очередь, вызывает системные риски. Поэтому «Базель III» ввел понятие макропруденциального надзора для эффективного предотвращения системных рисков.

Улучшение «Базеля III» в основном проявляется в:

1. Усилить надзор за капиталом

Во-первых, внесены некоторые изменения и новые правила в отношении основных компонентов, которые требуют, чтобы основными компонентами капитала первого уровня были обыкновенные акции и нераспределенная прибыль, а также ужесточены стандарты для капитала первого уровня и капитала второго уровня. Коэффициент общего капитала в Базеле III остается неизменным на уровне 8%. Новые изменения касаются коэффициента достаточности основного капитала первого уровня и коэффициента достаточности капитала

первого уровня, из которых коэффициент достаточности основного капитала первого уровня остается выше 4,5%, а коэффициент достаточности капитала первого уровня должен оставаться выше 6%. В Базель III были добавлены макропруденциальные требования, что выражается в том, что коммерческие банки также должны резервировать 0 –2,5% контрциклических надбавок к капиталу и 2,5% от нераспределенных надбавок к капиталу. Кроме того, для крупных банков, как для системно значимых банков, необходимо наращивание дополнительного капитала в размере 2,5%. Кроме того, для банков также требуется коэффициент заемных средств, причем коэффициент заемных средств должен поддерживаться на уровне не менее 3%.

2. Усилить регулирование банковского кредитного риска

Базельское соглашение ужесточило требования к банковскому кредитному риску. Для управления кредитным риском банкам необходимо заранее учитывать ряд затрат, вызванных возникновением кредитного риска во время операций. Также должен быть рассчитан риск дефолта, а операционные риски банка должны быть всесторонне измерены, чтобы регулирующие органы и банки могли своевременно выявлять проблемы. В то же время, для того чтобы банки могли справляться с кредитными рисками, их регулятивный капитал также должен быть соответствующим образом увеличен. Кроме того, соответствующие средства должны быть подготовлены заранее, чтобы справиться с возможными потерями. В методе измерения кредитного риска банка для его измерения следует использовать более точные критерии и более строгие методы внутренней оценки.

3. Повышение регулятивных показателей риска ликвидности

В мире нет единых руководящих принципов и четких правил в отношении рисков ликвидности, что указывает на то, что на риски ликвидности раньше не обращали внимания. Базель III начал уделять внимание риску ликвидности банков и предложил два соответствующих нормативных показателя для измерения степени их риска. Эти два показателя - коэффициент покрытия

ликвидности и чистая ставка финансирования стабильности. Недостаточная осведомленность банков об управлении разрывами делает риски ликвидности их коммерческих банков неизбежными в процессе борьбы с маркетизацией процентных ставок. Целью двух новых добавленных показателей является всестороннее рассмотрение рисков ликвидности, с которыми сталкиваются банки, и заблаговременное внедрение соответствующих нормативных актов и мер для решения проблем и рисков, вызванных недостаточной ликвидностью банков.

Соглашение Базель III также предусматривает переходный механизм для полного внедрения новых стандартов с 1 января 2019 года. Например, соглашение требует, чтобы каждое государство-член завершило пересмотр соответствующих нормативных актов в течение двух лет и внедрило новый стандарт с 1 января 2013 года, то есть базовый коэффициент достаточности капитала банков первого уровня увеличился с нынешних 2% до 3,5%, а Уровень 1 коэффициент достаточности капитала увеличился с 4% до 4,5%; с 1 января 2014 года он достиг 4% и 5,5% соответственно; с 1 января 2015 года он должен соответствовать 4,5% и 6% соответственно. Базель III является новым ориентиром для глобального банковского надзора. Его целью является улучшение качества и требований к банковскому капиталу, а также уделение большего внимания составу капитала и требованиям к риску ликвидности. В эпоху после финансового кризиса, из-за различий в национальных условиях и степени развития банковской отрасли в разных странах, ее влияние и требования к внедрению в разных странах или регионах также различны.

Из-за воздействия пандемии коронавируса соответствующие положения Базельского соглашения, первоначально запланированные к реализации в начале 2022 года, были соответственно отложены на год. Содержание нового Базельского соглашения, включая коэффициент левериджа, метод взвешивания кредитного риска и другие регуляторные показатели, усиливает надзор за

капиталом и устанавливает нормативно-правовую базу, сочетающую микропруденциальные и макропруденциальные принципы. Недавно пересмотренные показатели и содержание могут лучше учитывать способность экономических циклических рисков и банковских системных рисков.

II ГЛАВА. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА И ЕГО РИСКИ

2.1. Динамика активов и восстановление операционных показателей в банковской сфере

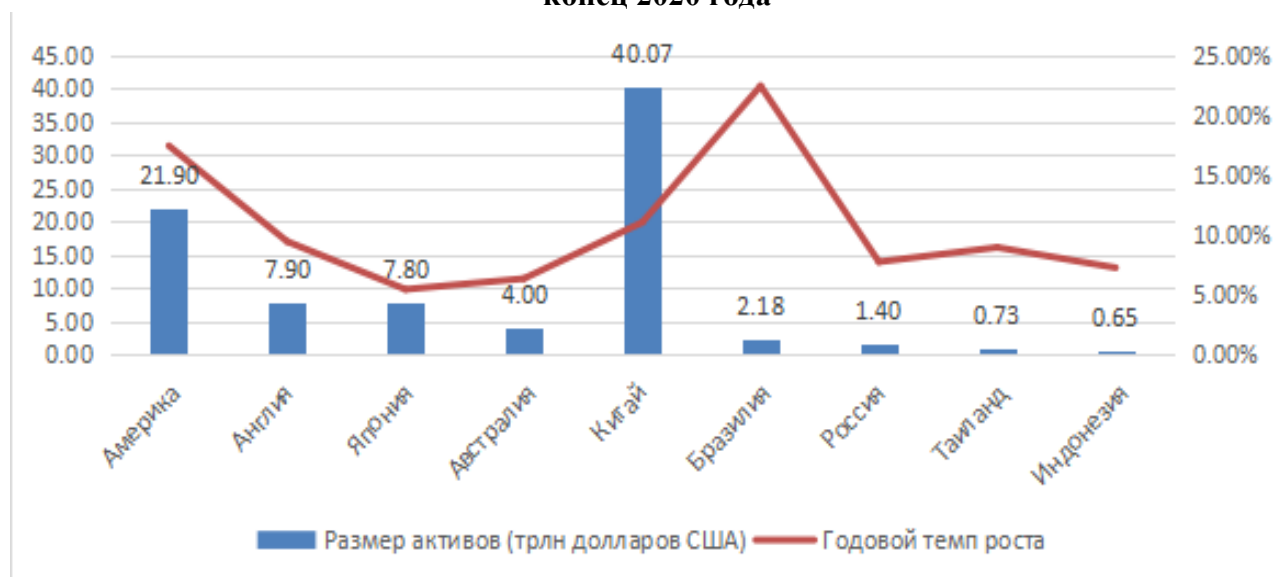
Под воздействием продолжающегося распространения глобальной пандемии коронавируса мировая экономика находится в глубокой рецессии, а экономический рост находится под большим давлением. На банковскую отрасль приходится наибольшая доля финансовых учреждений, она играет важную роль и является важной силой в содействии социальному и экономическому развитию. Для мировой банковской отрасли текущая внешняя операционная среда является относительно неблагоприятной. Пандемия коронавируса и потрясения на мировых финансовых рынках оказали всестороннее влияние на деятельность и управление банковской отраслью. Со временем это повлияет на прибыльность банка, уровень рисков и структуру бизнеса в течение многих лет. Последствия пандемии вызвали серьезные изменения в операционной среде банковской отрасли, и темпы роста размера активов банковской отрасли также претерпели серьезные изменения. Чистая прибыль значительно изменилась, и прогноз прибыли не является оптимистичным. Это также усугубило снижение качества активов банковской отрасли, и это сильно повлияло на развитие банковской отрасли. Банки предприняли быстрые действия на уровне макроэкономической политики и надзора за рисками, но последующая тенденция развития по-прежнему в значительной степени зависит от степени и продолжительности контролируемой пандемии.

Развитие банковской отрасли в 2020 году

В 2020 году в ответ на последствия пандемии коронавируса крупные

центральные банки в лице Федеральной резервной системы провели беспрецедентную сверхмягкую денежно-кредитную политику, и масштабы банковских активов быстро увеличились, но темпы роста были дифференцированными. С точки зрения развитых стран, активы банковской отрасли США и Великобритании быстро росли. В конце 2020 года активы банковской отрасли США увеличились на 17.4% в годовом исчислении, а активы банковской отрасли Великобритании увеличились на 9.4% в годовом исчислении. С точки зрения стран с развивающейся экономикой темпы роста банковских активов в Китае достигли 11%, Банковские активы Бразилии росли более быстрыми темпами - на 22.4% (см. График 1).

График 1: Размер и темпы роста банковских активов в крупнейших экономиках на конец 2020 года

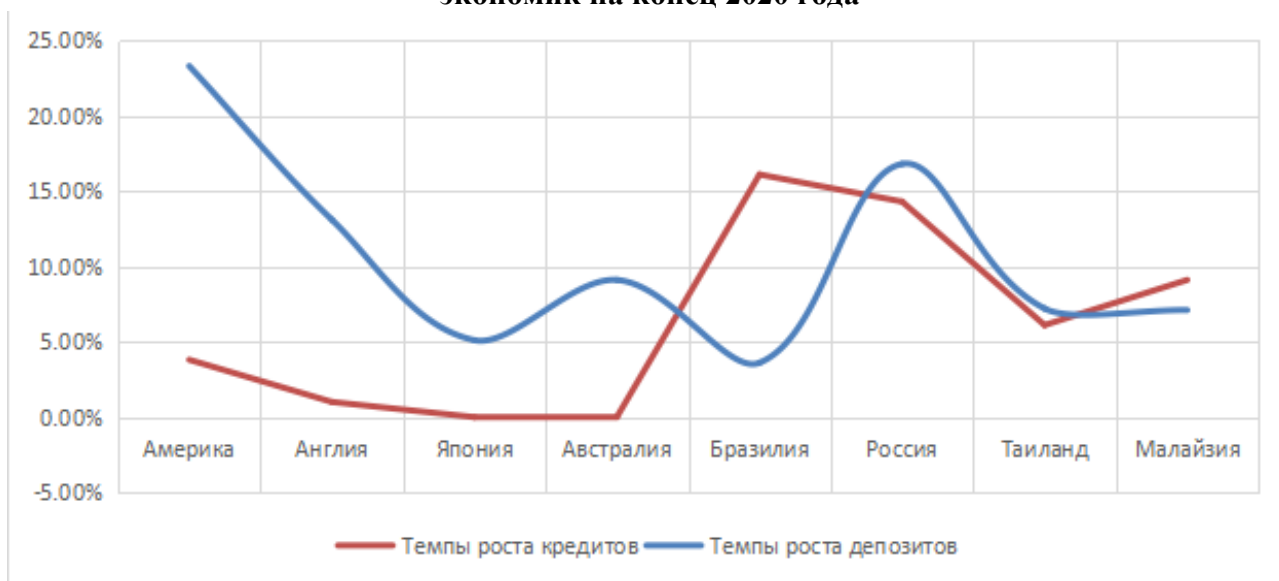


Источник: ВСЕМИРНЫЙ БАНК, <https://data.worldbank.org/indicator/FI.RES.TOTL.CD?view=chart>

Стоит отметить, что расхождение в темпах роста депозитов и кредитов сохранится. В 2020 году в условиях пандемии коронавируса были значительно усилены превентивные стимулы различных хозяйствующих субъектов, что привело к резкому увеличению банковских депозитов в различных странах. Однако более осмотрительные стратегии кредитования и управления рисками

привели к тому, что темпы роста банковских кредитов значительно ниже, чем темпы роста депозитов, отношение кредитов к депозитам снизилось, особенно в районах с тяжелыми эпидемиями разница в темпах роста депозитов и кредитов еще более очевидна. Ножницы увеличения как депозитов, так и кредитов в странах с развитой экономикой положительны. В конце 2020 года разница в темпах роста депозитов и кредитов в банковской сфере США составляла почти 20%. Темпы роста депозитов и кредитов в банковской сфере стран с развивающейся экономикой показали заметное расхождение. Темпы роста депозитов и кредитов в банковском секторе Индонезии на 16%. Разница в темпах роста депозитов и кредитов в банковских секторах России и Таиланда составляет около 2%, в то время как темпы роста кредитов в банковских секторах Малайзии и Бразилии обогнали темпы роста депозитов (см. График 2).

График 2: Темпы роста депозитов и кредитов в банковской отрасли крупнейших экономик на конец 2020 года



Источник: ВСЕМИРНЫЙ БАНК, <https://data.worldbank.org/indicator/FR.INR.LNDP?view=chart>

В 2020 году из-за последствий пандемии прибыльность мировой банковской отрасли значительно снизилась. Однако с начала второго полугодия, когда объем резервов под обесценение кредитов вернулся к норме, снижение

прибыльности мировой банковской отрасли значительно сократилось. За весь 2020 год чистая прибыль банковской отрасли США упала на 36.8% в годовом исчислении, а чистая прибыль банковской отрасли Японии упала на 12.7% в годовом исчислении. Чистая прибыль банковского сектора в странах с развивающейся экономикой, таких как Китай, Россия, Бразилия, Малайзия, Таиланд и Индонезия, снизилась на 2.51%, 6.2%, 24%, 20%, 46.6% и 33% в годовом исчислении. Сверх мягкая денежно-кредитная политика центральных банков различных стран сделала среду низких и отрицательных процентных ставок нормой, а чистая процентная маржа банковской отрасли продолжала сужаться, что стало одним из важных факторов, тормозящих рентабельность. Чистая процентная маржа банковского сектора США, Великобритании, Японии и Австралии составила 2.83%, 1.2%, 0.75% и 1.5% соответственно, снизившись на 15, 15, 5 и 10 базисных пунктов в годовом исчислении год (см. График 3).

График 3: Чистая прибыль банковской отрасли в крупнейших экономиках на конец

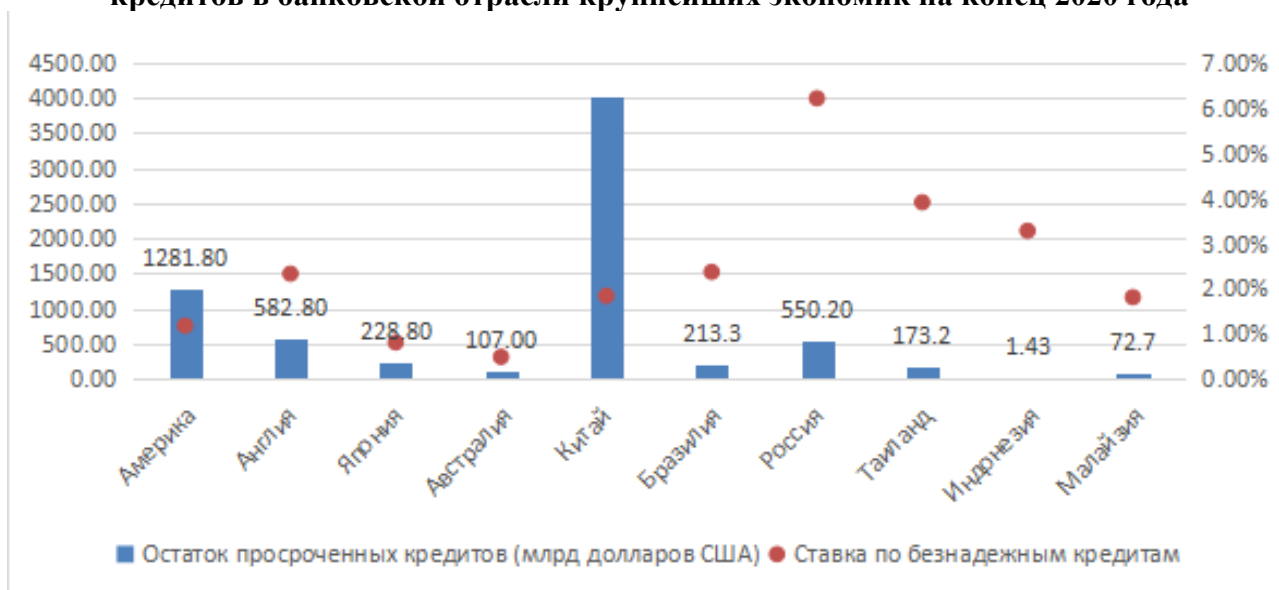


Источник: ВСЕМИРНЫЙ БАНК, <https://data.worldbank.org/indicator>

В 2020 году под влиянием пандемии коронавируса качество активов мировой банковской индустрии явно оказалось под давлением. Остаток неработающих кредитов в странах с развитой экономикой быстро рос, но общий

коэффициент неработающих кредитов оставался относительно стабильным. В конце 2020 года остаток просроченных кредитов в банковской отрасли США увеличился на 30% в годовом исчислении, а ставка по просроченным кредитам составила 1.18%, увеличившись на 0.24% в годовом исчислении. Остатки просроченных кредитов в банковских секторах Японии, Соединенного Королевства и Австралии увеличились на 17%, 17% и 11% в годовом исчислении соответственно, Ставки по безнадежным кредитам выросли на 0.1%, 0.24% и 0.04% в годовом исчислении. Доля неработающих кредитов в банковском секторе в странах с развивающейся экономикой быстро росла. Остатки просроченных кредитов в Китае, России, Малайзии, Таиланде и Индонезии увеличились в годовом исчислении 1.84%, 16.3%, 10.3%, 12.4% и 12.2%, Ставка по безнадежным кредитам увеличилась в годовом исчислении 0.02%, 0.7%, 0.02%, 0.57% и 0.67% (см. График 4).

График 4: Неработающие остатки по кредитам и коэффициенты неработающих кредитов в банковской отрасли крупнейших экономик на конец 2020 года



Источник: ВСЕМИРНЫЙ БАНК, <https://data.worldbank.org/indicator/FB.AST.NPER.ZS?view=chart>

Стоит отметить, что коэффициент достаточности капитала мировой банковской отрасли неуклонно растет, а возможности компенсации рисков

достаточны. Во время пандемии страны усилили надзор за капиталом банков и приняли меры по задержке или приостановке выкупа акций и выплат дивидендов, что позволило банкам резервировать больше капитала для защиты от давления истощения капитала, вызванного увеличением безнадежных долгов, коэффициент достаточности капитала мировой банковской отрасли неуклонно повышался. В конце 2020 года коэффициенты достаточности капитала банковской отрасли США, Великобритании и Австралии составляли 15.5%, 22.5% и 17.6%, увеличившись в годовом исчислении на 0.8%, 1.4% и 1.9%. Показатели достаточности капитала стран с формирующейся рыночной экономикой относительно стабильны: коэффициенты достаточности капитала Китая, Таиланда и Индонезии составляют 14.7%, 20.1% и 24.6% соответственно, что на 0.06%, 0.5% и 1.2% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года соответственно. С помощью диверсифицированных средств, таких как увеличение удержания прибыли и финансирование на рынке капитала, мировая банковская индустрия еще больше улучшила свой коэффициент достаточности капитала и укрепила свою способность компенсировать риски (см. График 5).

График 5: Коэффициент достаточности капитала и годовые изменения банковского сектора в крупнейших экономиках на конец 2020 года



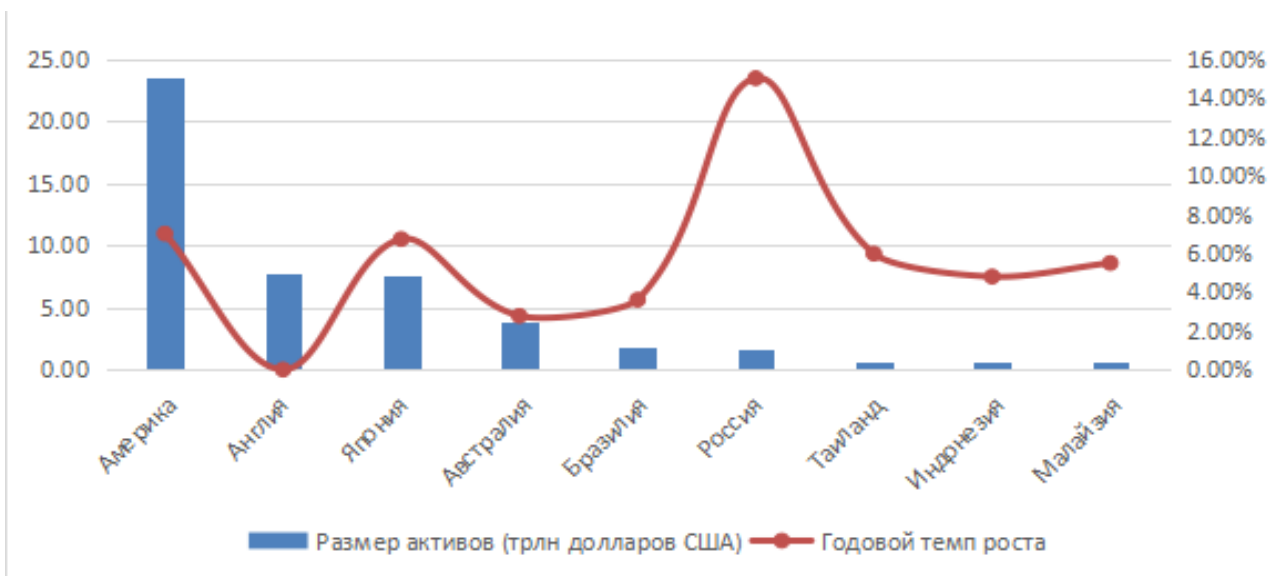
Источник: ВСЕМИРНЫЙ
<https://data.worldbank.org/indicator/FB.BNK.CAPA.ZS?view=chart>

БАНК,

Развитие банковской отрасли в 2021 году

В 2021 году на фоне различных сокращений политики антициклической корректировки различных стран темпы роста мировых банковских активов замедлятся. С точки зрения крупнейших стран с развитой экономикой, размер банковских активов в США и Японии рос быстрее в годовом исчислении, составив 7.01% и 6.73% соответственно. Процесс восстановления экономики в Австралии и Англии относительно отстает, а активы банковской отрасли немного выросли на 2.78% и 0.22% в годовом исчислении соответственно. С точки зрения развивающихся экономик, российский банковский сектор не сильно пострадал от непрерывного повышения процентных ставок, и размер его активов быстро рос в годовом исчислении, достигнув 15%. Экономическая среда внутри и за пределами Юго-Восточной Азии улучшилась, а банковская отрасль в Таиланде, Индонезии, Малайзии и других странах выросла в годовом исчислении на 4-6%. Мировая денежно-кредитная политика постепенно нормализовалась, экономический рост замедлился, а размер банковских активов сохранил низкие темпы роста (см. График 6).

График 6: Размер и темпы роста банковских активов в крупнейших экономиках на конец 2021 года



Источник: ВСЕМИРНЫЙ БАНК,
<https://data.worldbank.org/indicator/FI.RES.TOTL.CD?view=chart>

В конце 2021 года соотношение депозитов к кредитам в банковской отрасли в большинстве крупных экономик оставалось несколько сниженным. Однако с ускорением процесса восстановления мировой экономики спрос на кредиты в реальном секторе экономики неуклонно растет, темпы роста банковских депозитов замедлились из-за влияния денежно-кредитной политики, разница в росте депозитов и кредитов в банковской отрасли разных стран может сократиться, что приведет к увеличению соотношения депозитов и кредитов (см. График 7).

График 7: Изменения в соотношении депозитов к кредитам в банковской отрасли в крупнейших экономиках в 2021 году



Источник: ВСЕМИРНЫЙ БАНК,
<https://data.worldbank.org/indicator/FR.INR.LNDP?view=chart>

В 2021 году уровень прибыльности мировой банковской индустрии значительно возрастет. Рост прибыли банковской отрасли США в первые три квартала в основном был обусловлен резкой корректировкой резервов, а выручка ряда крупных банков, занимающихся торговлей ценными бумагами и инвестиционными банковскими операциями, увеличилась. Снижение чистой процентной маржи в четвертом квартале было в определенной степени сдержано, и увеличение чистой прибыли в банковской отрасли в годовом исчислении достигнет более 90% в годовом исчислении. Банковская отрасль Англии и Японии также выиграла от масштабных корректировок резервов, при этом темпы роста чистой прибыли достигли 290%, 375% и 37% в годовом исчислении соответственно. Уровни прибыльности банковского сектора Австралии и России неуклонно улучшаются, а темпы роста чистой прибыли в годовом исчислении достигли 69% и 55% соответственно. В Индонезии и Малайзии, пострадавших от масштабного распространения пандемии, рентабельность банковского сектора восстановилась в ограниченной степени, а чистая прибыль увеличилась на 31% и 13% в годовом исчислении соответственно (см. График 8).

График 8: Чистая прибыль банковской отрасли в крупнейших экономиках на конец

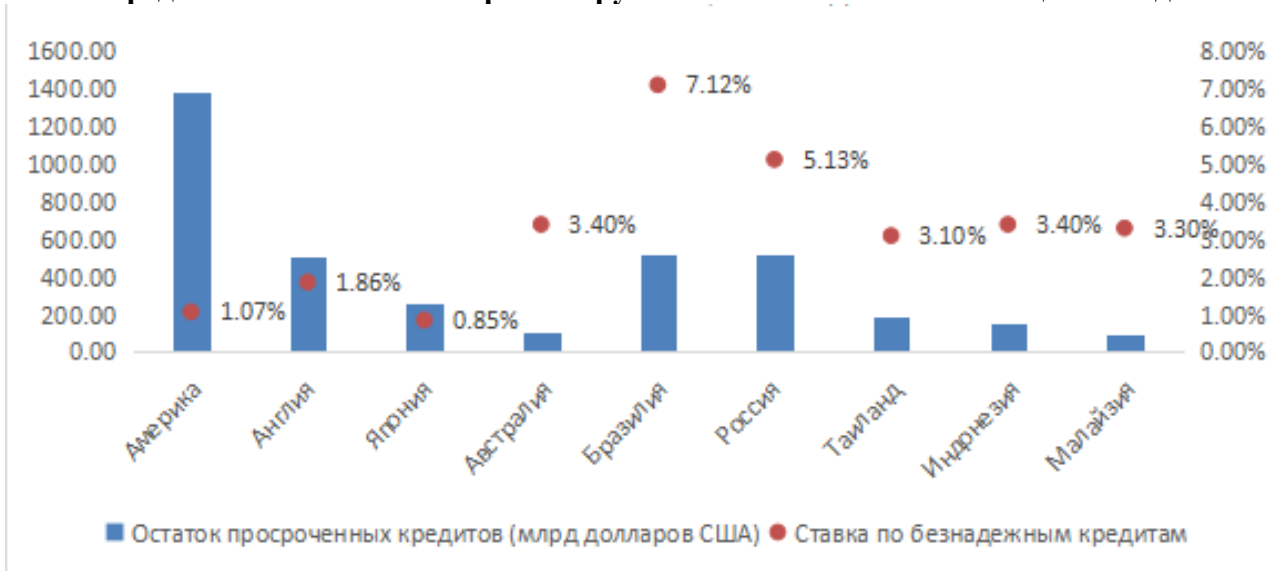
2021 года



Источник: ВСЕМИРНЫЙ БАНК, <https://data.worldbank.org/>

В 2021 году риски мировой банковской отрасли будут в целом управляемыми, а остаток неработающих кредитов и доля неработающих кредитов существенно не увеличатся. За исключением Японии, Индонезии, Таиланда и Малайзии, остаток необслуживаемых кредитов в банковском секторе сократился по сравнению с прошлым годом в большинстве стран. Коэффициент неработающих кредитов российских банков постоянно снижался с первого квартала, достигнув 5.13%, что в годовом исчислении составляет 0.93%, что ниже уровня до пандемии. Коэффициенты необслуживаемых кредитов банков в США, Англии, Японии и Австралии составили 1.07%, 1.86%, 0.85% и 0.40% соответственно, незначительное снижение. Коэффициенты неработающих кредитов банков в Таиланде, Индонезии и Малайзии составляли 3.10%, 3.40% и 3.30% соответственно. Несмотря на то, что в крупных странах пандемия относительно эффективно контролировалась, ситуация с рисками в банковской отрасли будет оставаться стабильной и улучшаться, но расхождение между экономическим восстановлением различных стран и восстановлением банковской отрасли усилилось, и это по-прежнему необходимо обращать внимание на потенциальные риски развивающихся экономик (см. График 9).

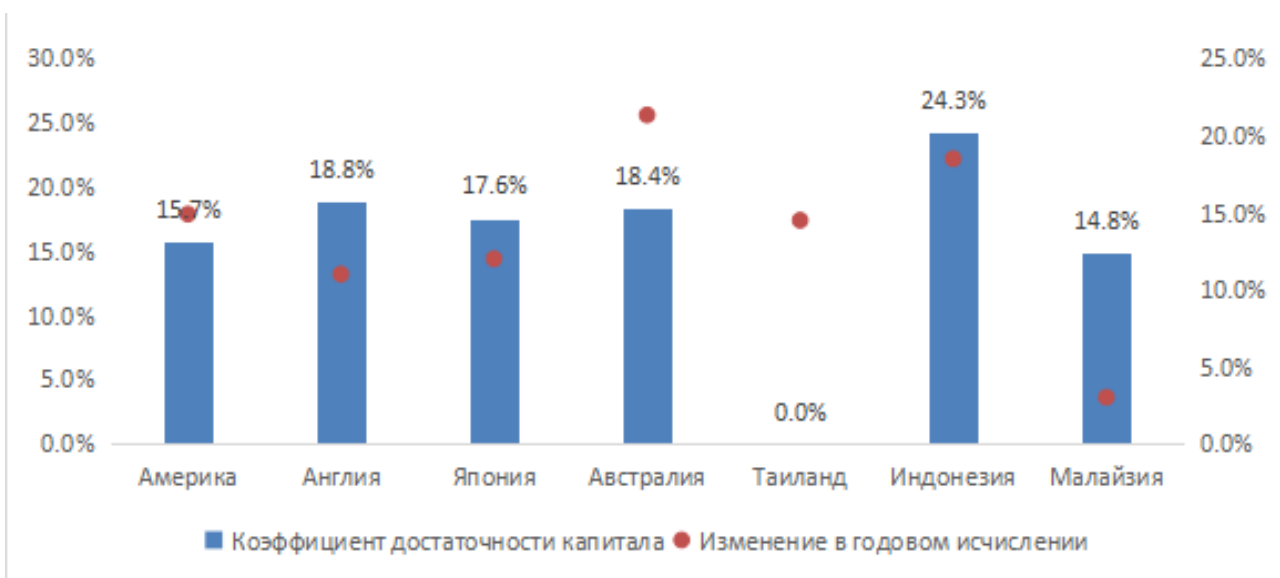
График 9: Неработающие остатки по кредитам и коэффициенты неработающих кредитов в банковской отрасли крупнейших экономик на конец 2021 года



Источник: ВСЕМИРНЫЙ БАНК, <https://data.worldbank.org/indicator/FB.AST.NPER.ZS?view=chart>

Начиная с третьего квартала 2021 года, пандемия в разной степени восстановилась. В определенной степени это привело к увеличению рискованных активов и ускорению потребления капитала в банковской отрасли в некоторых странах. Коэффициент достаточности капитала банковской отрасли в Англии, Индонезии и Малайзии немного снизился в четвертом квартале. В целом, в 2021 году коэффициент достаточности капитала банковской отрасли в крупнейших экономиках останется стабильным, банковская отрасль Индонезии будет лучшей, а коэффициент достаточности капитала банковской отрасли в других странах, как правило, останется выше 15% (см. График 10).

График 10: Коэффициенты достаточности капитала и изменения в банковской отрасли в крупнейших экономиках в первой половине 2021 года



Источник: ВСЕМИРНЫЙ БАНК,
<https://data.worldbank.org/indicator/FB.BNK.CAPA.ZS?view=chart>

2.2. Основные изменения в банковской бизнес-модели

Пандемия коронавируса оказала всестороннее влияние на деятельность и управление банковской отраслью. В долгосрочной перспективе банковская отрасль должна адаптироваться к изменениям в бизнес-среде, ускорить преобразования в контексте глобализации, интеграции и цифровизации, а также повысить свою основную конкурентоспособность и возможности для устойчивого развития. Под влиянием пандемия глобальный экономический и финансовый ландшафт претерпел серьезные изменения, а цепочка поставок и производственная цепочка постоянно реконструировались, что привело к изменениям в бизнес-модели банковской отрасли.

Во-первых, увеличение бизнеса с непроцентным доходам в условиях низких процентных ставок. Непроцентный доход относится к операционному доходу банка, отличному от дохода от процентной маржи, в основном доходу от посреднической деятельности и доходам от консультационной, инвестиционной и прочей деятельности. Под влиянием пандемии сверх мягкая денежно-кредитная политика мировых центральных банков не будет отменена в краткосрочной перспективе, а условия низких процентных ставок затормозили

улучшение операционных показателей международной банковской отрасли. На этом фоне банковская индустрия в разных странах сосредоточилась на расширении балансов, контроле над расходами и увеличении непроцентных доходов, непроцентный доход стал важным фактором восстановления чистой прибыли международной банковской отрасли. Инвестиционный банкинг и транзакционный банкинг также стали ключевыми направлениями международной банковской деятельности. В условиях пандемии коронавируса, несмотря на увеличение масштабов банковских кредитов, большое количество новых кредитов гарантируется государством, а спред процентных ставок является узким. Эффект масштаба не привел к значительному увеличению процентных доходов. Поэтому банкам необходимо диверсифицировать свои операционные доходы, увеличить долю непроцентных доходов, увеличить предложение качественных финансовых услуг и повысить свою конкурентоспособность на рынке. Для банков развитие инвестиционного банкинга и транзакционного банкинга имеет решающее значение для повышения прибыльности.

Во-вторых, дифференциация в структуре розничного бизнеса. в котором коммерческие банки предоставляют различные финансовые услуги, такие как депозиты, финансирование, доверительное управление капиталом, торговля ценными бумагами, агентские услуги и доверенный консалтинг для физических лиц, семей и малых предприятий. В условиях пандемии коронавируса розничный бизнес банковской отрасли обратился к рынкам и клиентам с более высокой доходностью. Розничный бизнес в развитых странах Европы и США, которые сильно пострадали от пандемии и имеют медленный процесс восстановления экономики, может сократиться, а розничный бизнес в Азии, где перспективы восстановления экономики лучше, как ожидается, дальнейшее увеличение. Банковский розничный бизнес имеет широкое поле для развития, с изменением потребительских потребностей жителей и концепций

потребления группа потребителей стала более утонченной, а хаотичность потребительского поведения жителей изменит новую экологию услуг розничных банков. На новом этапе развития розничный бизнес часто выступает в качестве новой движущей силы роста. Банковская отрасль должна уделять больше внимания стратегическому положению розничного бизнеса, ускорять трансформацию глобализации, интеграции и цифровизации, а также продвигать здоровое и устойчивое развитие розничного бизнеса. Цифровые финансовые технологии, такие как большие данные, искусственный интеллект и блокчейн, также стали новыми средствами развития банковского розничного бизнеса, способствуя общему улучшению оцифровки и интеллектуальности банковских продуктов, услуг и управления.

В-третьих, трансформация и развитие цифровых операций. Под влиянием пандемии коронавируса ускорится цифровая трансформация банковских услуг. В эпоху цифровой экономики цифровых средств уже предостаточно. Пандемия коронавируса привела к цифровой трансформации банковской отрасли, используя финансовые технологии для расширения онлайн-каналов продаж, международная банковская индустрия оптимизирует компоновку существующих физических точек продаж для закрепления преимуществ оффлайна, что приводит к повышению уровня интеллекта офлайн-каналов и глубокой интеграции онлайн- и офлайн-каналов. В то же время бесконтактная модель обслуживания стала мейнстримом, а интеллектуальные и бесконтактные финансовые услуги станут более конкурентоспособными. Во время пандемии глобальная банковская индустрия расширила использование моделей бесконтактного обслуживания для конкуренции за клиентов и захвата рынка, а возможности удаленного обслуживания клиентов были значительно расширены. В условиях пандемии коронавируса цифровая трансформация банковской отрасли ускорилась, и постоянно продвигалось комплексное развитие онлайн- и офлайн-каналов, чтобы клиенты могли получать стабильный

опыт обслуживания через любой канал. Пандемия коронавируса в определенной степени способствовала цифровой трансформации коммерческих банков (Зюкин Д.В., 2020, с.73).

В-четвертых, способствовать проведению очень гибкой денежно-кредитной политики. В условиях пандемии коронавируса банки проводили “нетрадиционную” денежно-кредитную политику с высокой степенью гибкости. Благодаря своей гибкости, ориентации и переходным характеристикам они разработали целенаправленную бизнес-политику в области среднесрочного кредитования, чтобы помочь банкам стабилизировать трудности, связанные с эпидемией. “нетрадиционную” направленная денежно-кредитная политика должна быть нацелена не только на банки с особыми потребностями, но и обеспечивать политическую и капитальную поддержку обычных банков, через более прозрачные каналы передачи политики средства банка могут действительно поступать в нужные им предприятия, что снижает кредитный риск и риск ликвидности коммерческих банков.

2.3. Анализ рисков банковского сектора в условиях пандемии коронавируса

На банковскую отрасль приходится наибольшая доля финансовых учреждений. Внезапная вспышка и широкое распространение пандемии коронавируса вызвали множество проблем с рисками в банковской отрасли. Под воздействием пандемии антициклическая корректировка может превзойти ожидания, что окажет влияние на кредитные инвестиции банков и склонность к риску, тем самым повлияв на темпы роста банковских активов и чистую процентную маржу. Пандемия также будет оказывать различное воздействие на различные отрасли промышленности, предприятия и отдельных лиц, оказывая влияние на развитие бизнеса и расходы, связанные с банковским делом.

Кредитный риск малых и средних предприятий. Деятельность малых и

средних предприятий в наибольшей степени страдает от пандемии. во-первых, МСП часто находятся в относительно слабом положении в производственной цепочке, с относительно узкими каналами финансирования, относительно высокими показателями оборачиваемости капитала и относительно хрупкими цепочками поставок капитала. Во-вторых, собственные управленческие возможности малых и средних предприятий также слабы, под влиянием пандемии их прибыльность неизбежно снизится, их платежеспособность будет ослаблена, а некоторым даже грозит банкротство. В-третьих, финансовое положение малых и средних предприятий, как правило, может сохраняться всего около 3 месяцев. По мере продолжения пандемии вероятность банкротства малых и средних предприятий будет возрастать. Особенно в строительстве, сфере общественного питания, туризма, транспорта, развлечений, образования и профессиональной подготовки. Эти отрасли требуют большого количества работников и потребителей и предъявляют высокие требования к мобильности населения и собираемости населения. Однако во время пандемии массы людей были помещены на карантин дома, компании закрылись и прекратили свою деятельность, а их операционные доходы резко упали, в то время как жесткие расходы, такие как арендная плата и проценты по кредитам, оставались, заставляя эти компании сталкиваться с огромным давлением, чтобы выжить. В случае общей слабости реального сектора экономики давление на показатели качества активов банковской отрасли возрастет, а кредитные риски отраслей, регионов и предприятий будут возрастать (Софийчук В. А. , 2020, с.166).

Кредитный риск, вызванный банкротством крупных предприятий. Распространение пандемии оказало огромное влияние на производство и жизнь хозяйствующих субъектов, повлияло на платежеспособность хозяйствующих субъектов и привело к снижению качества банковских активов. Хотя устойчивость крупных предприятий к рискам выше, чем у малых и

микропредприятий и частных лиц, если пандемия продлится слишком долго, производственная цепочка крупных предприятий также столкнется с переломом, что может привести к резким колебаниям фондового рынка и дальнейшему увеличению финансовых рисков. В настоящее время у таких гигантов промышленной цепочки, как General Electric, Boeing и Marriott Hotels, возникают проблемы, и возникают финансовые кризисы. Риски других крупных предприятий с операционными трудностями на ранней стадии будут более заметными. Из-за серьезных зарубежных пандемий большинство стран приняли меры по закрытию страны, потребление иностранных резидентов резко упало, а заказы на импорт и экспорт сократились. Поэтому предприятиям внешней торговли очень сложно. В случае сокращения доходов и банковских кредитов предприятия склонны к разрыву цепочки капитала. И когда большинство из этих компаний не смогут получить своевременную помощь, начнется волна корпоративных банкротств, что, в свою очередь, приведет к волне безработицы. С точки зрения промышленности, компании в сфере культурных развлечений, общественного питания и гостиниц, транспорта, автомобилестроения, украшения дома, нефтехимии и других отраслях промышленности сильно пострадали. В настоящее время многие компании уволили работников и обанкротились, что напрямую привело к феномену двукратного увеличения банковских неработающих кредитов и ставок по банковским неработающим кредитам.

Большое количество личных дефолтов по кредитам. Степень, в которой страдают отдельные лица, варьируется от страны к стране по всему миру. Для сравнения, люди в Азии меньше страдают из-за общей привычки экономить, в то время как ухудшение кредитоспособности физических лиц в Европе и Соединенных Штатах может быть более быстрым. Из-за пандемии большое количество предприятий обанкротилось из-за того, что они не могли работать, что привело к росту безработицы, люди не смогли найти новую работу в

короткие сроки и были вынуждены оставаться дома. Из-за безработицы большого числа людей личные ссуды не могут быть погашены, что привело к увеличению числа просроченных банковских кредитов. пандемия оказала поэтапное негативное влияние на готовность жителей покупать дома, выходить на улицу для потребления, досуга и других видов деятельности. Поэтому краткосрочный ростов ипотечных кредитов и потребительских кредитов был слабым. На уровне личного бизнеса банка доходы персонала в отраслях, затронутых эпидемией, могут снизиться. Особенно для людей, которые временно потеряли источник дохода из-за эпидемии, их способность погашать личные кредиты, такие как ипотека на жилье и кредитные карты, снизится, что приведет к большому числу дефолтов по кредитам.

Риск банковской ликвидности. Вспышка пандемии усилила панику среди людей, и люди сняли наличные деньги с банков, что увеличило спрос на наличные деньги (Goodell J.W., 2020, с.104). Внезапный всплеск временных требований к ликвидности увеличил риски ликвидности банков. Долговой бизнес является источником средств для банков, а также предпосылкой и основой для ведения бизнеса с активами. Хороший долговой бизнес является предпосылкой и основой для расширения масштабов деятельности банков и достижения увеличения прибыли, но пандемия серьезно повлияла на долговой бизнес банка, что привело к сокращению высококачественного долгового бизнеса. В условиях пандемической ситуации приток денежных средств от банковской финансовой деятельности сократился, финансовые возможности ослабли, предложение ликвидности является недостаточным, а риск ликвидности банков возрос. Во время пандемии ежедневный оборот предприятий снизился, а их платежеспособность снизилась в краткосрочной перспективе, особенно в сфере общественного питания, транспорта, оптовой и розничной торговли. Денежный поток предприятий сократился, и соответствующие кредиты могут быть просрочены, что ослабит способность банка восстанавливать денежные потоки и

даже повлияет на качество активов банка. пандемия также приведет к снижению темпов роста доходов и уменьшению количества депозитов, что приведет к увеличению наличности у жителей. Хотя давление на банки ослабло с восстановлением торговых точек, а сокращение потребления может также увеличить уровень сбережений жителей, общее давление на банки по привлечению депозитов еще больше. Риск со стороны активов возрастает, а эффективный спрос на финансирование снижается. Согласно теории депозитов, полученных за счет ссуд, давление на обязательства банка также будет больше. Даже если заемные средства получены на рынке или в центральном банке, противоречие между краткосрочными депозитами и долгосрочными кредитами и риск несоответствия капитала возрастают. пандемия усилит давление конкуренции за депозиты, что не способствует снижению общей стоимости долга.

Риск изменения процентной ставки. пандемия привела к тому, что процентные ставки в крупнейших мировых экономиках, таких как США, Япония и Англия, приблизились к нулю или даже отрицательным процентным ставкам. Распространение пандемии еще больше продлит глобальную ситуацию с нулевыми процентными ставками и отрицательными процентными ставками. Это окажет давление на снижение процентных ставок и снижение процентных доходов, ослабит функцию создания банковских депозитов и механизм передачи денежно-кредитной политики, а также будет постоянно искажать распределение ресурсов и поведение рынка. В частности, сохраняющиеся отрицательные процентные ставки приведут к тому, что компании и жители потеряют уверенность в будущем и создадут пузыри активов. Плохие инвестиционные перспективы затруднили приток рыночной ликвидности при отрицательных процентных ставках в реальную экономику. Вместо этого она поступает на фондовый рынок, рынок недвижимости и другие редкие инвестиционные продукты, повышая цены на активы. Как только

неблагоприятный внешний шок вызовет корректировку ликвидности, лопнувший пузырь активов значительно увеличит риск функционирования реальной экономики.

Рыночные риски, возникающие в результате колебаний на финансовых рынках. Колебания финансового рынка, несмотря на то, что на ранней стадии накопились факторы пузыря, влияние пандемии и снижения цен на нефть будет продолжать усиливаться, а колебания финансового рынка будут продолжаться. С точки зрения финансовых рынков, в связи с глобальным распространением пандемии и ее более серьезными последствиями усилилась волатильность мировых финансовых рынков, что повлияло на акции, процентные ставки, обменные курсы и цены на сырьевые товары на финансовых рынках. Колебания финансового рынка повлияют на справедливую стоимость и доходность инвестиций, что, в свою очередь, окажет большее влияние на прибыль и убытки банка. Облигации и инвестиции в акционерный капитал, принадлежащие банкам, подвержены более высоким рыночным рискам. На основных финансовых рынках, таких как США и Япония, доходность казначейских облигаций неоднократно демонстрировала отрицательные значения (Goodell J.W., 2020, с.104).

Доходы от промежуточного бизнеса сталкиваются с более серьезными проблемами. Во-первых, из-за последствий пандемии увеличение выручки традиционных предприятий среднего бизнеса был слабым. С распространением пандемии коронавируса пассажиропоток ресторанов, кинотеатров, торговых центров, гостиниц, туристических достопримечательностей и различных видов транспорта сократился, связанный с этим платежно-расчетный бизнес столкнется с явным поэтапным спадом, банки столкнулись с резким падением доходов от ежедневных расчетов по платежам. Количество новых счетов по кредитным картам, открытых банками, также значительно сократится в краткосрочной перспективе. В то же время влияние пандемии на импорт и

экспорт также не способствует увеличению доходов от международных расчетов. Второе - усилить неопределенность. В условиях пессимистичных общих рыночных ожиданий доходы новых видов промежуточных предприятий, связанных с рынком капитала, таких как фонды прямых инвестиций и поставки продуктов прямых инвестиций, также подвержены ослаблению. Снижение пассажиропотока в торговых точках также не способствует расширению банками бизнеса, связанного с управлением финансами и активам.

Другие расходы были еще более увеличены, и усилилось давление на контроль за расходами. Пострадавшая от пандемии банковская отрасль столкнется с поэтапным увеличением расходов. Во-первых, дальнейшее укрепление офлайн-бизнеса привело к дальнейшему увеличению инвестиций в сфере финансовых технологий. Второе - увеличение расходов на санитарную охрану окружающей среды и защиту работников, связанных с профилактикой пандемий и борьбой с ними. В-третьих, в ответ на пандемию банки наберутся смелости взять на себя социальную ответственность, еще больше снизить комиссионные и прибыль и активно жертвовать средства в районы с тяжелыми пандемиями, что также усилит давление на контроль затрат.

III ГЛАВА. МЕРЫ НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ПО РЕАГИРОВАНИЮ НА РИСКИ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА

3.1. Необходимость усиления надзора за капиталом и корректировка цикла капитала

Капитал является краеугольным камнем надежной работы коммерческих банков, а капитал выполняет функцию передачи сигналов на рынок и поглощения убытков. Капитал может своевременно отражать фактический профиль рисков банка, а риски можно контролировать с помощью механизма ограничения капитала. Капитал может более точно отражать характеристики риска банковских активов и обеспечивать соответствие банковского риска и капитала. Капитал является конечной гарантией покрытия убытков и защиты интересов вкладчиков. Капитал банка повышает доверие людей к банку, а достаточный капитал может убедить заемщиков в том, что банк также может удовлетворить потребности в кредитах во время рецессии. Капитал служит буфером, когда банки испытывают неожиданные или непредвиденные убытки, банковский капитал может быть использован для переваривания этих потерь и снижения риска банкротства. Капитал является долгосрочным и стабильным источником средств для банков, который заложил прочную основу для нормальной работы банков. Исследование показало, что более низкий уровень капитала повысит склонность банков к риску, в то время как усиление надзора за капиталом может снизить мотивацию банков к чрезмерному принятию рисков (Ниязбекова Ш. У., 2020, с.7).

Создать механизм надзора за капиталом

Пострадавшие от пандемии банки должны разработать разумные механизмы надзора за капиталом, усилить управление капиталом, строго пересмотреть квалификацию кредиторов по кредитам и строго контролировать процесс выдачи кредитов до получения кредита и после получения кредита, чтобы снизить внутренние риски банка. Что касается проблемных кредитов, затронутых пандемией, то для возмещения банковских убытков банкам следует направлять специалистов для проведения проверок и посещений компаний с

проблемными кредитами, чтобы определить, имеют ли они возможность погасить задолженность после возобновления работы. Если таковая имеется, процентная ставка по кредиту должна быть соответствующим образом снижена, а срок погашения отсроченной. В то же время, после отсрочки срока погашения следует создать механизм надзора, чтобы в любое время обращать внимание на состояние бизнеса предприятия. Когда кредитор не имеет возможности погасить задолженность, немедленно запускается механизм ликвидации пандемии неработающих кредитов, долги кредитора будут немедленно взысканы, а неработающие кредиты банка будут ликвидированы как можно скорее и рационально.

Отдел управления рисками играет функциональную роль

Банкам следует активно выполнять функции бизнес-руководства и анализа отдела управления рисками, укреплять связь между онлайн и офлайн управлением рисками во время пандемии, усилить исследования и анализ конкретных факторов, таких как финансовое положение компании и риск обслуживания долга, и научно и рационально определить показатели качественной оценки долга, чтобы эффективно сократить оккупацию капитала. Поощряя компании к аудиту своей финансовой отчетности, банки могут повысить доверие к компаниям, повысить точность рейтингов, повысить кредитные рейтинги компаний и увеличить доходность капитала. Усилить оптимизацию и корректировку методов гарантирования кредитов и попытаться добиться полного покрытия ипотечных кредитов в соответствии с существующими условиями. Что касается проектных кредитов, следите за ходом завершения проекта и совершенствуйте процедуры гарантирования ипотечных кредитов. В то же время мы должны учитывать фактическую рыночную среду и влияние экономического цикла, вносить соответствующие коррективы в показатели оценки бизнеса и усилить надзор за капиталом и контроль процессов, чтобы более эффективно способствовать взаимному

соответствию и динамическому балансу капитала, риска и доходности.

Оптимизация распределения капитальных ресурсов

Затронутым пандемией банкам следует еще больше повысить свою осведомленность об ограничениях капитала, изменить методы развития своего бизнеса, оптимизировать структуру своего бизнеса и усилить значение сохранения капитала. Необходимо постоянно оптимизировать распределение капитальных ресурсов, распределение капитала должно эффективно реализовывать стратегию развития банка, бизнес-политику и контроль рисков. А также уделять приоритетное внимание распределению ограниченных капитальных ресурсов стратегически важным ключевым предприятиям или регионам с высоким уровнем рентабельности капитала, низкой занятостью капитала и сильным потенциалом развития. Продолжать содействовать корректировке структуры бизнеса, ускорять операционную трансформацию капитала, уделять внимание усилению анализа использования капитала и проектов активов, взвешенных с учетом риска, оптимизировать структуру рискованных активов, энергично развивать предприятия с низким капиталом, рационально контролировать темпы роста рискованных активов. Сократите неприемлемое использование капитала, строго контролируйте размер активов с высоким риском и найдите баланс между развитием бизнеса, риском и доходностью. Внедрить новую модель роста прибыли, максимизировать риск и доходность портфелей активов на основе ограничений на капитал и обеспечить благоприятный круг роста бизнеса и капитала накопление.

Создание системы оценки эффективности

В ответ на воздействие пандемии на банки необходимо усилить разработку научных и эффективных механизмов, усилить управление процессами и оптимизировать надзор за капиталом. Банкам следует как можно скорее создать и усовершенствовать механизм стимулирования оценки эффективности, который сочетает в себе риски и выгоды и объединяет процесс и результаты, с

тем, чтобы повысить значимость показателей риска при оценке эффективности. Уделяйте внимание процессу и управлению качеством оценки эффективности, а также усиливайте выполнение и сдержанность оценки эффективности. Философия ведения бизнеса, отвечающая нормативным требованиям, нуждается в дальнейшем укреплении, оценка эффективности должна быть стратегическим руководством, долгосрочные стратегии развития должны быть конкретно преобразованы в конкретные рабочие задачи на всех уровнях в течение определенного периода времени, а бизнес-философия комплаенса должна активно культивироваться, чтобы учреждения и отдельные лица на всех уровнях могли четко определить свои обязанности и цели и в то же время разработать концепцию оценки эффективности. Обратите внимание на ограничения в капитале и всеобъемлющие выгоды, а также сформулируйте ограничения в отношении профессиональной этики и осведомленности руководства о соблюдении требований. В соответствии с требованиями сочетания принципа и гибкости эффективно повысить качество и эффективность внедрения системы управления служебной аттестацией, избежать потерь капитала и способствовать устойчивому развитию различных банковских бизнесов.

Содействовать осуществлению надзора за капиталом

Под влиянием пандемии регулирующим органам следует продолжать усиливать работу по содействию банкам в осуществлении мер надзора за движением капитала. И воспользоваться этой возможностью внедрения, чтобы способствовать углублению реформы управления рисками в банковской отрасли, осуществлять надзор за банками с целью укрепления и совершенствования системы и методов измерения капитала и различных типов рисков, усиления органической интеграции с внутренним управлением рисками, уточнения целей развития и склонности к риску, укрепления научного планирования капитала, постоянного улучшения политики и процессы

управления рисками, улучшить систему сдержек и противовесов рисков, а также укрепить возможности банков по предотвращению рисков и контролю за ними. Регулирующие органы настоятельно призывают банки как можно скорее усовершенствовать свои внутренние процедуры оценки достаточности капитала, усилить надзор за соблюдением требований и эффективностью и проверку достаточности капитала, усилить механизм стимулирования и ограничения капитала банка, а также всесторонне повысить уровень надзора за банковским капиталом и управления рисками.

Корректировка цикла капитала

Регулирующие органы могут рассмотреть вопрос о надлежащем ослаблении требований к резервам нераспределенного капитала, поощряя банки использовать резервы нераспределенного капитала для покрытия убытков или активизировать свои усилия по поддержке реального сектора экономики. Чтобы обеспечить доходность акционеров и поддерживать стабильную оценку на рынке капитала, некоторые банки круглый год поддерживают высокие коэффициенты дивидендов и дивидендных выплат. Под воздействием пандемии, чтобы укрепить способность поглощать убытки, банки ограничили свои дивиденды и дивиденды выплат. Усилить надзор за поведением банков в отношении дивидендов и дивидендов выплат. Следует предъявлять строгие требования к качеству активов банков, прибыльности и другим показателям, чтобы способствовать накоплению внутреннего капитала банков. Отложите внедрение некоторых стратегий надзора за капиталом, которые оказывают большее влияние, таких как антициклическая политика буферизации капитала. Упростить процесс выпуска банковских инструментов капитала, сократить время утверждения, снизить налоговые издержки при выпуске инструментов капитала за рубежом и расширить круг инвесторов в привилегированные акции, бессрочные облигации и вторичные инструменты капитала. Усилить функцию прямого финансирования, разделить давление на кредитные инвестиции в

банковской отрасли и ослабить давление на пополнение капитала банковских учреждений.

Поскольку пандемия не закончилась полностью за короткий промежуток времени, банкам следует создать механизм предотвращения и контроля пандемических рисков для мониторинга и предотвращения развития пандемии в режиме реального времени. Для соответствующей политики, проводимой государством, банкам следует скорректировать свои собственные стратегии развития на основе своих собственных обстоятельств, как только по возможности, усилить надзор за капиталом, скорректировать цикл капиталовложений и расширить свои возможности по предотвращению и контролю пандемических рисков. В то же время обращайтесь внимание на отраслевые тенденции и будьте в состоянии занять лидирующие позиции в отраслевой конкуренции.

3.2. Оптимизация структуры банковского кредитования

Кредитная структура - это совокупность элементов, которые взаимодействуют с субъектом и объектом кредитных отношений в соответствии с определенными правилами, включая кредиты, заёмщик и заемные средства. Пандемия изменила склонность банков к риску и скорректировала стратегии распределения активов банков, что, в свою очередь, повлияло на поддержку банками реального сектора экономики. Руководство банковской отрасли по корректировке склонности к риску и оптимизации структуры банковских кредитов, чтобы банки могли найти баланс между борьбой с эпидемией, восстановлением экономики и предотвращением рисков и контролем над ними.

Корректировка кредитной политики

Сталкиваясь с последствиями пандемии, банковская отрасль должна своевременно корректировать свою кредитную политику, и для преодоления последствий пандемии необходимы серьезные корректировки в отраслевых,

региональных и клиентских аспектах. На отраслевом уровне такие отрасли, как удаленная работа, онлайн-образование, новая логистика, медицина и здравоохранение, биотехнологии и новое сельское хозяйство, совпадают с периодом возможностей для развития. Банковская отрасль должна усилить свои исследования в этих отраслях и разработать финансовые продукты и правила доступа, которые отвечают потребностям клиентов в развитии. Банкам следует усилить поддержку этих отраслей и создать новые точки роста бизнеса. На региональном уровне банкам следует внести соответствующие коррективы в кредитную политику регионов, которые более серьезно пострадали от пандемии. Столкнувшись с последствиями пандемии, банковская отрасль должна эффективно регулировать разумное распределение внутренних ресурсов, содействовать замене неэффективных активов эффективными активами в системе, сократить потребление капитала и улучшить использование капитала. В то же время, принимая во внимание фактическую ситуацию, следует создать временный механизм обработки разрешений на выдачу кредитов для быстрого принятия, рассмотрения, утверждения и выдачи кредитов для решения проблем эффективности.

Усилить управление кредитами

Усилить пред кредитное и пост кредитное управление, эффективно улучшить качество активов, строго контролировать риски концентрации и усилить пред кредитную оценку и пост кредитное управление клиентами. Особенно перед лицом возможного воздействия нынешней пандемии, внесите коррективы в политику предоставления кредитов и строго контролируйте доступ. Усилить исследования отраслевых рисков, вызванных пандемией, своевременно корректировать кредитную политику, формировать новые отраслевые, региональные стандарты доступа и стандарты сегментации клиентов, а также постоянно совершенствовать меры контроля рисков. Принимать упреждающие и разумные необходимые меры для борьбы с

внезапными рисками, усиливать меры по повышению кредитоспособности для слабых звеньев риска и обеспечивать качество бизнеса в максимально возможной степени. Например, нынешняя пандемия вызвала резкий шок на мировом фондовом рынке. В краткосрочной перспективе такие виды бизнеса, как залог акций и фиксированное увеличение, которые тесно связаны с рынком капитала, подвергаются большему риску. Меры по контролю и предотвращению потерь в ходе управления рисками могут оказаться неспособными своевременно отреагировать на возможное устойчивое падение рынка. Банкам необходимо усилить соответствующие меры по контролю рисков и принять такие меры, как выбор разумных целевых ориентиров ценообразования акций во время деловых операций для достижения эффективного покрытия подверженности риску и дополнения других мер по повышению кредитоспособности.

Увеличить поддержку кредитной политики

Первый заключается в усилении кредитной поддержки, обеспечении достаточной ликвидности с помощью различных инструментов денежно-кредитной политики, таких как операции на открытом рынке, постоянные кредитные линии, рефинансирование и восстановление баланса, а также поддержание разумной и адекватной ликвидности на финансовых рынках. Второй заключается в надлежащем снижении процентной ставки рефинансирования, увеличении лимита рефинансирования, надлежащем ослаблении сферы использования средств рефинансирования, снижении затрат на финансирование предприятий, расширении сферы льгот для предприятий и поддержке предприятий в возобновлении работы и возобновлении производства. Третье заключается в том, чтобы продолжать направлять и поощрять финансовые учреждения к совершенствованию политики и механизмов продления займов, увеличению кредитных ссуд и предоставлению среднесрочных и долгосрочных займов. А также надлежащим образом

предоставлять или продлевать кредиты малым, средним и микро предприятиям, которые сильно пострадали от пандемии и испытывают трудности с погашением, и соответствующим образом наклонять кредитная политика. Четвертое - умеренное повышение допустимой ставки банковского овердрафта по сравнению с резервными ставками, чтобы справиться с воздействием пандемии на ликвидность и обеспечить, чтобы банки могли эффективно удовлетворять различные платежные потребности.

Оптимизация инвестиций в кредитную отрасль и поддержка развития новых отраслей

Банкам следует оптимизировать свою кредитную структуру, умеренно сокращать масштабы кредитования отраслей, которые больше всего пострадали, и неуклонно увеличивать долю обрабатывающей промышленности, развивающихся отраслей и других отраслей. Усилить отслеживание и анализ сегментов обрабатывающей промышленности, усилить исследования и суждения о воздействии пандемии, анализ восходящей и нисходящей отраслей, рыночной конкуренции и технического уровня, а также предоставить производственным предприятиям точно подобранную кредитную поддержку. Воспользуйтесь возможностями, которые открывают новые технологии и новые бизнес-модель после пандемии, увеличьте поддержку сетей 5G и новой инфраструктуры, а также активно расширяйте круг новых клиентов в области высококачественной медицинской помощи, здорового ухода за пожилыми людьми и производства высококачественного оборудования. Уделяйте пристальное внимание займам в конкретных отраслях и активно изучайте способы решения проблем с просроченными кредитами. Рентабельность и денежный поток секторов путешествий и розничной торговли будут по-прежнему находиться под давлением в течение следующих года или двух. Банкам следует хорошо изучить риски и управлять ими при ведении смежных видов бизнеса, изучить и усовершенствовать модель выбытия безнадежных

кредитов, выбрать метод выбытия безнадежных кредитов в соответствии с принципом минимизации рисков и затрат. Всесторонне использовать списание, расчеты, массовый перевод, конвертацию долга в собственный капитал и другие средства для решения проблемных кредитов.

Сформулировать новую модель предоставления кредитов и управления рисками для малых и средних предприятий

Под влиянием пандемии МСП сталкиваются с проблемами в развитии своего бизнеса, и банковская отрасль нуждается в увеличении своей поддержки, чтобы помочь предприятиям преодолеть трудности. Внимательно следите за состоянием развития отраслей, сильно пострадавших от пандемии, таких как транспорт, жилье и общественное питание, оптовая и розничная торговля, культура и развлечения, туризм, а также изучайте и разрабатывайте дифференцированные и персонализированные планы поддержки. Усилить поддержку системообразующих предприятий в производственной цепочке, оптимизировать уровень финансовых услуг для добывающих и перерабатывающих предприятий и усилить поддержку финансовых технологий. Сочетая ежедневный мониторинг ситуации после получения кредитов, динамические методы управления, такие как переоценка кредитов клиентов, используются для реализации специального динамического управления малыми и микро предприятиями (Софийчук В. А., 2020, с.167).

Гибко используйте преимущества котируемых процентных ставок на кредитном рынке

Банки могут гибко использовать механизм процентных ставок на кредитном рынке для привлечения кредитов от малых и средних предприятий и снижения рисков кредитного бизнеса. Анализируемый с точки зрения базовой процентной ставки по банковским кредитам, базовая процентная ставка по кредитам за предыдущие годы отражает общую ситуацию с нехваткой рыночного капитала. В контексте последствий пандемии банкам следует обратиться к базовым

процентным ставкам по кредитам прошлых лет и разработать более гибкий механизм ценообразования, чтобы предоставить рыночным ценам для бизнеса больше возможностей для улучшения, а также осуществлять надзор за капиталом с помощью научных методов, чтобы повысить энтузиазм коммерческих банков по выдаче кредитов, привлечению кредитов от МСП для содействия притоку капитала и обороту капитала коммерческих банков.

Банкам следует совершенствовать и строго применять соответствующие меры управления, основанные на развитии их собственного бизнеса, рационально контролировать долю крупных предприятий, таких как различные отрасли, клиенты и регионы, и предотвращать более неблагоприятные ситуации. Активно оптимизируйте кредитную структуру, рационально распределяйте и эффективно реализуйте диверсификацию рисков. Банкам следует выбирать ключевые отрасли или клиентов с политической поддержкой, хорошим денежным потоком и сильными возможностями рефинансирования, чтобы эффективно контролировать риски концентрации, такие как отрасли и регионы. При предоставлении кредитов компаниям банки должны пересмотреть критерии доступа и приемлемости партнеров, выбирать партнеров с высокой толерантностью к риску и возможностями рефинансирования, а также поддерживать разнообразие бизнеса.

3.3. Усиление надзора за ликвидностью и корректировка системы процентных ставок банка в условиях пандемии коронавируса

Банки являются очень важным субъектом национальной экономики, и их операционный статус играет важную роль в стабильности национальной экономики. В рамках Базеля III надзор за ликвидностью так же важен, как и надзор за капиталом. Коэффициент покрытия ликвидности и коэффициент чистого стабильного капитала являются основными нормативными показателями в соответствии с Базелем III. Пострадавшим от пандемии банкам

необходимо рассмотреть вопрос о том, как выполнить нормативные требования по ликвидности, гарантируя при этом, что это не повлияет на их прибыльность. Поэтому банкам следует уделять внимание надзору за ликвидностью, сочетать свой собственный статус ликвидности и бизнес-модель, а также принимать активные меры по оптимизации надзора за ликвидностью.

Измените философию бизнеса и активно реагируйте на надзор

"Базель III" выдвигает строгие нормативные требования к банковской ликвидности, коэффициенту достаточности капитала, коэффициент кредитного плеча, коэффициенту резервирования кредитов и коэффициенту покрытия резервов. Затронутые пандемией темпы роста масштаба банковских активов в различных странах неуклонно снижались. В краткосрочной перспективе капитал имеет определенные ограничения для банков. Требования к антициклическому надзору за капиталом банков положительно связаны с темпами роста банковских кредитов. Компании сильно зависят от банковских кредитов, и долгосрочный коэффициент достаточности капитала банков находится под большим давлением, поэтому различные нормативные акты выдвигают более высокие требования к уровню банковских операций и управления. С этой целью коммерческие банки должны изменить свою философию бизнеса, разработать разумную философию бизнеса и активно реагировать на надзор.

Поддерживать стабильность и диверсификацию источников финансирования

В связи с последствиями пандемии возросла нестабильность источников банковского финансирования. Чтобы улучшить текущую ситуацию со слабой стабильностью капитала, коммерческие банки могут исходить из следующих трех аспектов. Во-первых, использовать свои собственные характеристики и активно осуществлять характерные виды бизнеса, чтобы повысить лояльность клиентов и снизить нестабильность капитала, что может не только повысить

прибыльность коммерческих банков, но и повысить уровень управления ликвидностью. Во-вторых, вести бизнес осторожно и снизить коэффициент распределения смешанных и межотраслевых предприятий с длинными цепочками капиталовложений. Из-за длинной цепочки капитала некоторых предприятий и определенных кредитных характеристик невыполнение обязательств одной стороной может привести к тому, что другая сторона не сможет вернуть средства, что приведет к несвоевременному возврату средств, соответствующих бизнесу. Риск ликвидности, вызванный этим несоответствием сроков, выше. В-третьих, банки могут искать различные способы увеличения стабильных источников средств и снижения своей зависимости от единого финансирования, чтобы избежать рисков ликвидности, вызванных чрезмерной концентрацией долга.

Снизить процентную ставку по безнадежным кредитам и улучшить качество кредитных активов

Из-за последствий пандемии процентная ставка по безнадежным кредитам банков растет, но банки все еще могут принять меры для улучшения качества кредитных активов и снижения ставки по безнадежным кредитам. Во-первых, будьте осторожны при выдаче кредитов. Банки должны проводить надлежащую проверку перед погашением кредитов и контролировать использование кредитных средств, чтобы предприятия могли своевременно возвращать кредитные средства. Во-вторых, увеличить выбытие активов, таких как безнадежные кредиты. Банки могут решать проблемы с неработающими банковскими кредитами путем конвертации долга в капитал, увязки инвестиций и займов, оживления ссудного фонда и активного сотрудничества с реформами в сфере предложения.

Консолидируйте клиентскую депозитную базу и осуществите диверсификацию каналов финансирования

Сталкиваясь с требованиями нормативных показателей, основанных на

ликвидности, банковская отрасль должна активно изучать возможные стратегии для повышения финансовой стабильности без увеличения затрат на финансирование. Банкам следует укреплять основу депозитов клиентов. Депозиты клиентов играют важную роль в надзоре за ликвидностью банков. Поэтому, будь то выполнение требований показателей ликвидности, предложенных регулируемыми органами, или принятие мер по улучшению масштаба и стабильности финансирования, исходя из собственных интересов, банки должны обратить внимание на важность депозитов клиентов и повысить стабильность высококачественных депозитов. Банкам следует повышать стандарты обслуживания клиентов и качество обслуживания, а также постоянно повышать качество обслуживания клиентов и их удовлетворенность. Банкам следует активно расширять свои каналы финансирования. Банки могут увеличить выпуск облигаций или получить долгосрочное стабильное финансирование от рыночных посредников. Банки также могут начать с клиентов малого, среднего и микро предприятий, установить хорошие отношения сотрудничества с этими малыми и средними клиентами и стремиться к получению стабильных депозитов от этих потенциальных клиентов.

Трансформировать модель получения прибыли банком и ускорить развитие непроцентного бизнеса

Доля чистых стабильных фондов окажет влияние на доходность активов банковского кредита, поскольку для увеличения значения коэффициента чистого стабильного капитала банки должны в определенной степени перейти на краткосрочную выдачу кредитов, что, очевидно, приведет к снижению прибыльности банков. Перед лицом из-за потенциального снижения прибыльности банкам необходимо изменить традиционную модель развития бизнеса и сбалансировать взаимосвязь между структурой активов и доходами. Традиционная модель получения прибыли банками заключается в получении

процентной разницы между депозитами и кредитами, и существует множество внешних факторов, влияющих на процентный доход, таких как скорость экономического развития, макроэкономическая среда и ослабление или ужесточение денежно-кредитной политики. Особенно в условиях пандемии процентные ставки сильно колеблются. С трансформацией банковской модели развитие непроцентного бизнеса также может стать еще одной точкой роста для банковского дела. В развитии непроцентного бизнеса банка все еще есть определенные возможности для улучшения. Поэтому под влиянием пандемии банкам следует изменить свои модели развития бизнеса в соответствии с их текущей ситуацией, увеличить диверсификацию развития бизнеса, децентрализация кредитного риска в традиционном бизнесе.

Различные типы банков целенаправленно корректируют свои структуры активов и пассивов

Повышение нормативных требований к показателям коэффициента ликвидности не оказало существенного влияния на темпы роста банковских кредитов. Показатели коэффициента ликвидности банков не настолько высоки, насколько это возможно. Банкам следует выбирать соответствующие структуры активов и пассивов, выбрать соответствующую пропорцию ликвидных активов и неликвидных активов, ликвидных обязательств и неликвидных обязательств и достичь баланса прибыльности и ликвидности. С учетом различных типов предложения банковских кредитов реакция на надзор за ликвидностью различна, а размер, сфера деятельности, культура риска и важность разных банков различны. Поэтому, когда речь идет о надзоре за ликвидностью, необходимо целенаправленно корректировать структуру активов и пассивов. Пострадавшие от пандемии некоторые банки, как системообразующие банки, имеют более высокие системные риски, чем банки других типов, разумные структуры активов и пассивов и хороший надзор за ликвидностью. Поэтому эти банки должны взять на себя ведущую роль в создании системы управления рисками

ликвидности и играть образцовую роль. У некоторых банков быстрое развитие бизнеса, низкая стабильность источников капитала и низкая операционная надежность, их операции и управление сильно зависят от рыночной конъюнктуры, под влиянием пандемии показатель доли чистых стабильных фондов значительно снизился. Поэтому им следует повысить уровень ликвидности управление рисками и сбалансирование прибыльности, безопасности и ликвидности. Некоторые банки имеют высокие ставки по безнадежным кредитам и низкое качество активов. Кроме того, некоторые банки имеют ограниченные сферы деятельности и имеют высокую степень вмешательства в регионе, хотя системный риск невелик, им также необходимо соблюдать нормативные требования, улучшать качество активов и повышать свою способность противостоять рискам (Ниязбекова Ш. У., 2020, с.7).

Банкам необходимо усилить оценку бизнеса, оптимизировать распределение капитала и оптимизировать структуру управления активами и пассивами. Банкам следует повысить свою бдительность в отношении глобальных рисков ликвидности, внимательно отслеживать новые стимулы, которые могут вызвать риски ликвидности, принимать меры для устранения слабых звеньев, укреплять возможности управления бизнесом и вносить разумные коррективы в масштаб бизнеса.

3.4. Разумная корректировка масштаба бизнеса и поиск новых возможностей для бизнеса

В соответствии с такими факторами, как изменения в пандемии и геополитические риски, банкам следует уточнить разумные масштабы бизнеса и инвестиционные цели, уточнить цели оценки бизнес-операций и осуществлять разумные банковские операции. Банкам следует уделять пристальное внимание бизнес-рискам, усиливать предупреждение о рисках и управление ими для своих предприятий и клиентов, целенаправленно корректировать свой бизнес в

соответствии с изменениями политики и укреплять управление кредитами. Банкам следует разумно корректировать масштабы своего существующего бизнеса, расширять новые виды бизнеса и находить новые возможности для развития банков, чтобы банки могли получить новые точки роста бизнеса.

Сокращение затрат ресурсов на бизнес-операции

В условиях пандемической ситуации умеренный контроль за масштабом и концентрацией интернационализированного бизнеса, а также балансирование рисков и выгод интернационализированного бизнеса стали предметом стратегической корректировки для крупных транснациональных банков. В целом, все банки подчеркивают необходимость строгого контроля за масштабами иностранного бизнеса и достижения сбалансированного развития между международным бизнесом и внутренним бизнесом. Региональная и отраслевая концентрация должна строго контролироваться, а международный бизнес должен развиваться сбалансированным образом с внутренним бизнесом. Сосредоточьтесь на развитии местного бизнеса и умеренно сократите масштабы зарубежного бизнеса. В то же время последствия пандемии и низкие процентные ставки снизили прибыльность банков, банки надеются сократить инвестиции в капитал и персонал, чтобы достичь баланса между доходами от бизнеса и затратами. Основные меры включают в себя: во-первых, сокращение числа сотрудников и сокращение торговых точек. Сокращая сотрудников и сокращая торговые точки, интегрируйте структуру, чтобы снизить капиталоемкость и снизить затраты. Второй заключается в упрощении проектирования организационной структуры, оптимизируйте внутренние процессы, сократите потенциальные затраты на управление и повысьте операционную эффективность. Третье - снизить эксплуатационные расходы, направления и масштабы бизнеса могут быть соответствующим образом сокращены, основные предприятия могут быть захвачены, непрофильные предприятия могут быть выведены из эксплуатации, и может быть применен эффект сокращения затрат, вызванный

эффектом агрегирования. В то же время, с модернизацией приложений финансовых технологий технологическая замена приведет к дальнейшему снижению эксплуатационных расходов.

Сформулируйте список ключевых предприятий

Ключевые прорывы, составление “белого списка” ключевых предприятий и поддержка онлайн-развития физических потребительских предприятий. В целом во время пандемии серьезно пострадали различные отрасли промышленности и предприятия. Экономика может полностью восстановиться после пандемии, но это все равно займет определенное количество времени. После пандемии может произойти увеличение доли доминирующих компаний на рынке, и структура отрасли будет скорректирована. Банкам следует воспользоваться этой возможностью, проявить инициативу и составить “белый список” ключевых компаний. Банкам необходимо усилить всестороннюю финансовую поддержку и тесные отношения сотрудничества с ключевыми предприятиями в сфере туризма, развлечений, образования, общественного питания и других отраслях, которые пострадали сильнее. В то же время банки должны поддерживать онлайн-развитие физических потребительских предприятий и предоставлять специальные кредитные ресурсы.

Разработка “бесконтактных” сервисов для розничного бизнеса

На основе существующих онлайн-сервисов банкам следует ускорить свои исследования по развитию беспилотных торговых точек и продолжим увеличивать типы и масштабы кредитов для “онлайн-обзора кредитов, кредитования, продления кредита и возобновляемых кредитов”. Это также может еще больше обогатить сферу жизнеобеспечения в соответствии с потребностями потребителей и создать целевые механизмы оценки и стимулирования. Кроме того, банкам необходимо изучить тенденцию развития интеграции потребительского Интернета и промышленного Интернета. Сочетая характеристики “производства по требованию и нулевых запасов” в розничном

бизнесе, изучите интегрированные модели финансовых услуг потребительского финансирования, финансирования малого и среднего бизнеса и финансирования цепочки поставок.

Поддержка новых тематических компаний

Пострадавшие от пандемии появились некоторые новые тематические компании. Развивающиеся компании, связанные с потребителями, быстро растут, но риски относительно высоки. Банки могут в полной мере использовать свои комплексные операционные преимущества и активно мобилизовывать различные виды социального капитала, одновременно увеличивая свою прямую поддержку. В относительно развитых областях, таких как онлайн-видео и интегрированная электронная коммерция, банкам следует усилить реализацию различных соглашений о сотрудничестве, которые были подписаны, и изучить возможности сотрудничества с новыми компаниями в сегментированных областях. В областях, которые все еще находятся на стадии развития, таких как образование, медицинское обслуживание и офисное обслуживание, банкам необходимо внимательно отслеживать изменения в структуре отрасли, укреплять сотрудничество с выдающимися предприятиями и активно направлять их интеграцию в строительство банков. В то же время, с возобновлением тенденции роста выездного потребительского спроса жителей на туризм, развлечения, образование и общественное питание после ослабления пандемии, банки могут планировать и осуществлять маркетинговые мероприятия, такие как скидки и рекламные акции, перспективным образом, а также использовать преимущества и укреплять удобство сотрудничества с соответствующими юридическими лицами в целях активного расширения их бизнеса и достижения прорывов в бизнесе после пандемии.

Расширение высококачественного многонационального бизнеса малого и среднего бизнеса

Обслуживание трансграничного финансирования крупных транснациональных компаний всегда было ключевым источником дохода для многих крупных транснациональных банков, расширяющих свой международный бизнес. Пандемия оказала большее влияние на трансграничную деятельность и трансграничное финансирование. Крупным многонациональным банкам следует искать новые возможности для бизнеса для достижения роста бизнеса. Ориентированные на рост высококачественные МСП стали излюбленными группами клиентов крупных транснациональных банков. Обратите внимание на рост высококачественных малых и средних предприятий и предоставляйте финансовые услуги, охватывающие весь жизненный цикл для потенциальных высококачественных клиентов. В полной мере использовать различные возможности для расширения трансграничного финансового бизнеса малых и средних предприятий. В центре внимания бизнес-стратегии банка должно быть укрепление статуса банка выбора для малых и средних предприятий и активное содействие масштабному росту инвестиционных банков. Банкам следует обратить внимание на рост платежного бизнеса малых, и средних предприятий и обеспечить рост бизнеса банковских транзакций с помощью надежной системы.

Содействие цифровой трансформации и развитию банков

Банки всегда были ориентированы на клиента, но эта бизнес-модель эффективна только тогда, когда рынок однороден и спрос велик. Затронутый пандемией текущий спрос населения на банковские продукты и услуги становится все более персонализированным, и коммерческие банки должны трансформировать свои традиционные бизнес-модели для клиентов. Прежде всего, банки должны улучшить свое понимание потребностей клиентов, создать специализированные группы для изучения текущей ситуации и меняющихся тенденций в обществе, экономике, промышленности, а также получить представление о возможностях рыночного потребительского спроса. В то же

время усиливайте сбор информации, такой как действия, звуки и изображения, в процессе бизнес-обработки клиента и используйте технологию интеллектуального анализа данных для понимания психологического состояния клиента и ожиданий спроса. Во-вторых, изменить имидж бренда банка. Предыдущему имиджу банка будет трудно получить преимущество на текущем рынке. Банкам необходимо создавать совершенно новые интернет-продукты, основанные на характеристиках их целевых клиентов, в соответствии с актуальным содержанием времени и общества, изменять эмоциональный и динамичный имидж банковского бренда, а также повышать привлекательность банков для клиентов. Наконец, всесторонне оптимизируйте клиентский опыт и повысьте удовлетворенность клиентов. Банки могут активно использовать современные относительно зрелые технологии искусственного интеллекта и интеллектуального анализа больших данных для динамического учета психологических изменений клиентов и потребностей в продуктах, а также предоставлять клиентам персонализированные финансовые продукты и финансовые услуги на основе их индивидуальных характеристик. В ходе этого процесса банкам следует продолжать содействовать комплексному развитию онлайн и офлайн каналов, чтобы гарантировать, что клиенты могут получать стабильное обслуживание по любому каналу (Ковалева Н. А., 2020, с.60-61).

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Банки составляют наибольшую долю финансовых учреждений и играют важную роль. Банки являются важной силой, содействующей социальному и экономическому развитию, и несут социальную ответственность за

предоставление основных финансовых услуг и содействие здоровому экономическому развитию. Банковский риск - это ситуационная характеристика банковской деятельности, отражающая неопределенность ее результатов и описывающая вероятность отрицательного отклонения между реальностью и ожиданиями.

Пострадавшая от продолжающегося распространения глобальной пандемии коронавируса мировая экономика впала в глубокую рецессию, и развитие банков находится под большим давлением. Для банков текущая внешняя операционная среда является относительно неблагоприятной. Со временем это повлияет на прибыльность банка, уровень рисков и структуру бизнеса в течение многих лет. Пандемия усугубила ухудшение качества активов банковской отрасли и оказала значительное влияние на развитие банковской отрасли. Пострадавшая от пандемии бизнес-модель банковской отрасли также претерпела изменения. В то же время это также привело к возникновению многих проблем с рисками в банковской отрасли. Банки быстро приняли некоторые меры на уровне макроэкономической политики и мониторинга рисков, но последующая тенденция развития по-прежнему в значительной степени зависит от масштабов и продолжительности контролируемой пандемии.

Поскольку в краткосрочной перспективе пандемия полностью не закончится, банкам следует создать механизм предотвращения и контроля рисков для отслеживания развития пандемии в режиме реального времени. Банкам следует создать механизм надзора за капиталом, активно выполнять функции управления бизнесом и анализа отдела управления рисками, постоянно оптимизировать распределение капитальных ресурсов, а также создать и усовершенствовать механизм стимулирования оценки эффективности, который сочетает в себе риск и доходность, процесс и результат. Банки должны как можно скорее скорректировать свои собственные стратегии развития в соответствии со своими собственными условиями, усилить надзор за капиталом,

скорректировать цикл капитальных вложений и повысить свою способность предотвращать и контролировать риск пандемии.

Пандемия изменила склонность банков к риску, заставив банки скорректировать свои стратегии распределения активов, что, в свою очередь, повлияло на кредитную структуру банков. Банкам следует скорректировать свою кредитную политику, усилить управление кредитами, усилить поддержку кредитной политики, поддержать развитие новых отраслей, гибко использовать механизм процентных ставок на кредитном рынке и разработать новые модели управления кредитами и рисками для малых и средних предприятий. Руководство банками по корректировке их склонности к риску, рациональному распределению капитальных ресурсов в соответствии с развитием их собственного бизнеса, эффективной реализации стратегий диверсификации рисков, оптимизации структуры банковских кредитов и достижению баланса между борьбой с пандемией, восстановлением экономики и предотвращением рисков и контролем.

Пострадавшим от пандемии банкам необходимо рассмотреть вопрос о том, как выполнить нормативные требования по ликвидности, гарантируя при этом, что это не повлияет на их прибыльность. Банки должны изменить свою бизнес-философию, создать хорошую бизнес-философию и активно реагировать на надзор. В то же время банки должны поддерживать стабильность и диверсификацию своих источников средств, чтобы обеспечить стабильность своего капитала. Банкам следует улучшить качество кредитных активов и целенаправленно корректировать структуру своих активов и пассивов. Поэтому банкам следует уделять внимание надзору за ликвидностью, сочетать свой собственный статус ликвидности и бизнес-модель, а также принимать активные меры по оптимизации надзора за ликвидностью.

С момента начала пандемии коронавируса это оказало большое влияние на экономическое развитие, и банковская отрасль также столкнулась с различными

проблемами в области контроля рисков. Исходя из того, что нынешняя глобальная пандемия все еще распространяется, можно видеть, что риски, с которыми сталкивается банковская отрасль, возросли. Банковская отрасль должна придерживаться осторожной стратегии в целом, сосредоточив внимание на предотвращении и контроле рисков и поиске новых прорывов в ключевых областях бизнеса, несвоевременное реагирование или неправильные методы реагирования окажут негативное влияние на развитие бизнеса банка и социально-экономическую обстановку, этим вопросам необходимо уделять достаточное внимание.

Банкам следует уточнить масштаб своего бизнеса и инвестиционные цели на основе таких факторов, как изменения в пандемии и геополитические риски, снизить затраты на ресурсы для ведения бизнеса, составить список ключевых компаний и расширить бизнес высококачественных многонациональных МСП. Банкам следует активизировать свои усилия по поддержке развития новых промышленных компаний и содействию цифровой трансформации и развитию банков. Банкам следует разумно корректировать масштабы своего существующего бизнеса, расширять новые виды бизнеса и находить новые возможности для развития банков, чтобы банки могли получить новые точки роста бизнеса.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

На русском языке

1. Вешкин Ю.Г. (2019). “Экономический анализ деятельности

коммерческого банка”. М.: Магистр, 432 стр.

2. Грюнинг Х. Ван, Брайонович-Братанович С.М. (2004). “Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском”. М.: Весь Мир, 174 стр.

3. Балаева А.М. “Система управления банковскими рисками”. Журнал “Теория и практика современной науки”, 2017, № 1 (19), стр. 88-91.

4. Бобыль В.В. “Современная концепция управления банковскими рисками». Журнал “Банковский вестник”, 2017, № 11, стр. 43-48.

5. Кузьмичева И.А., Подколзина Э.А. “Система управления банковскими рисками”. Журнал “Фундаментальные исследования ”, 2015, № 2 (25), стр. 5635-5638.

6. Демина М.И. Исайчик К.Ф., Истомина Ю.В. “Основные методы управления банковскими рисками в условиях нестабильной ситуации в стране”. Журнал “Научный альманах”, 2017, № 1-1 (27), стр. 87–90.

7. Морозов В.Ю. “Методы управления кредитным риском коммерческих банков”. Журнал “Сетевой научный журнал”, 2017, № 2 (72) , стр. 87-97.

8. Лобач Л.С. “Банковские риски: теория и сущностные характеристики”. Журнал “Новые технологии”, 2016, № 3, стр. 72-77.

9. Бобыль В. (2016). “Альтернативное управление банковскими рисками”. Lambert Academic Publishing, 192 с.

10. Русанов Ю. Ю и др. (2019) “Банковский менеджмент”. М.: Инфра-М, 480 стр.

11. Зюкин Д.В. “COVID-19 или рестарт экономики”. Журнал “Наука и практика регионов”, 2020, № 1 (18), стр. 74-80.

12. Софийчук В. А. “Управление банковскими рисками: кредитование корпоративных клиентов в период пандемии”. Журнал “Международный журнал гуманитарных и естественных наук”, 2020, № 7, стр. 165-167.

13. “Влияние пандемии COVID-19 на устойчивость российской банковской системы. Октябрь 2020” // https://www.rational.ru/sites/default/files/Russian%20Banking%20System_Sept%202020_NRA_Oct20.pdf
14. Гиринский А. В. “Особенности проявления финансовых рисков в банковской системе”. Журнал “Молодой ученый”, 2019, № 9, с. 118-119
15. Гусейнова А. Т. “Влияние коронавируса на устойчивость коммерческих банков” // <https://www.researchgate.net/publication/341757060>
16. Как коронавирус влияет на банкинг, страхование и инвестиции [Электронный ресурс] // vc.ru. — Режим доступа: vc.ru/finance/130193-kak-koronavirus-vliyaet-na-banking-strahovanie-i-investicii
17. Ковалева Н. А. “Актуальные аспекты модернизации банковского сектора в условиях современной экономики”. Журнал “Финансовые рынки и банки”, 2020, № 2, с. 58-62
18. Ниязбекова Ш. У. “Менеджмент зарубежных банков в условиях пандемии: проблемы и пути их решения”. Журнал “E-Management”, 2020, № 3, с. 4-12
19. Соколинская Н. Э. “Банковский сектор до и после пандемии». Журнал “Финансовые рынки и банки”, 2020, № 6, с. 81-86
20. “Что делать розничным банкам в период пандемии и после нее: советы от McKinsey” // <https://frankrg.com/13990>
21. Анохина, А. А. “Цифровизация банковских услуг”. Журнал “Актуальные проблемы современности: наука и общество”, 2021, № 2 (31), с. 30–33.
22. Шагинян Т.В. Социально-экономические последствия пандемии COVID-19 // Сборник статей Международной научно-практической конференции “Новые экономические исследования”. Пенза: Наука и просвещение, 2020, С. 73-75

23. Оришина, В. А. “Влияние пандемии COVID-19 на развитие дистанционных банковских услуг ”, Журнал “Тенденции развития науки и образования”, 2021, № 72, с. 92–94.

24. Телина, Е. С. “Цифровые технологии, применяемые в банковской сфере: отечественный и зарубежный опыт”, Журнал “Вектор экономики”, 2021, № 2 , с. 35.

25. Соколинская Н.Э., Зиновьева Е.А. “Банковский сектор до и после пандемии”, Журнал “Финансовые рынки и Банки”, 2020, №6, стр. 81-86.

26. Волков И.С. “Влияние пандемии коронавируса на цифровизацию банковской сферы”, Журнал “Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей «StudNet»”, 2001, №3, стр. 95-100.

На английском языке

1. Dumitrescu D., Soare D.V. “ New Global Financial Regulatory Framework” // Revista Română de Statistică - Supliment Trim, 2013, pp. 51-56.

2. Aberola E., Arslan Y., Cheng G. and Moessner R. “The fiscal response to the Covid19 crisis in advanced and emerging market economies” . 17 June 2020 // <https://www.bis.org/publ/bisbull23.pdf>

3. BIS Bulletin. “Covid-19 and cyber risk in the financial sector” . 14 January 2021

4. Arslan Y., Drehmann M., Hofmann B. “Central bank bond purchases in emerging market economies” . 2 June 2020 // <https://www.bis.org/publ/bisbull20.pdf>

5. Goodell J.W. “COVID-19 and finance: Agendas for future research” // Finance Research Letters, 2020, 35 (3), pp. 103-105.

6. Xin E., Leung K., Xu St., Jiang F. (2020). “Top ten issues for directors of commercial banks amid COVID-19: Building a better working world” . China: Ernst & Young, 10 p.

7. Aberola E., Arslan Y., Cheng G. and Moessner R. “The fiscal response to the Covid19 crisis in advanced and emerging market economies” . 17 June 2020 // <https://www.bis.org/publ/bisbull23.pdf>
8. Arslan, Y., Drehmann, M. and Hofmann B. “Central bank bond purchases in emerging market economies». 2 June 2020 // <https://www.bis.org/publ/bisbull20.pdf> <https://www.bis.org/publ/bisbull20.pdf>
9. “Public loan guarantees and bank lending in the COVID-19 period” . ECB Economic Bulletin, Issue 6/2020, September // https://www.ecb.europa.eu/pub/economic-bulletin/focus/2020/html/ecb.ebbox202006_07~5a3b3d1f8f.en.html
10. Locarno A. and Zizza R. (2020). “ Forecasting in the time of coronavirus” . Banca d’ Italia COVID-19 Note
11. “Saving Lives, Scaling-up Impact and Getting Back on Track” . World Bank Group COVID-19 Crisis Response Approach Paper, June 2020 // <https://documents1.worldbank.org/curated/en/136631594937150795/pdf/World-Bank-Group-COVID-19-Crisis-Response-Approach-Paper-Saving-Lives-Scaling-up-Impact-and-Getting-Back-on-Track.pdf>
12. Goodell J.W. “COVID-19 and finance: Agendas for future research” // Finance Research Letters, 2020, 35 (3), pp. 103-105.
13. Dalio, Ray. “The Changing World Order.Chapter 2: Money,Credit, Debt, and Economic Activity. ” LinkedIn book preview. 2020. <https://www.linkedin.com/pulse/money-credit-debt-ray-dalio>
14. Coelho R., Prenio J. “Covid-19 and operational resilience: addressing financial institutions ’ operational challenges in a pandemic ” // Bank for International Settlements, 2020, Vol. 2, p.9
15. McIntyre A., Skan J., “Abbott M., Gordon F. COVID-19: An Open

Letter to Banking CEOs” // Accenture, 2020. p.31

16. Zyukin D. V. “COVID-19 or restart of economy” // Science and practice of regions. 2020, Vol.1, p. 74-80

17. Coelho R., Prenio J. “Covid-19 and operational resilience: addressing financial institutions’ operational challenges in a pandemic” // Bank for International Settlements, 2020, Vol. 2, p.9

18. D.L. Lucas (2020), “BSP eases ID rules for bank transactions during COVID-19 quarantine” , Inquirer Business, April 02 // <https://business.inquirer.net/293959/bsp-eases-id-rules-for-bank-transactions-during-covid-19-quarantine#ixzz6LmRYZhOw>

Интернет ресурсы

19. https://www.e-executive.ru/wiki/index.php/Страновые_риски

20. https://discovered.com.ua/glossary/osnovnye-principy-effektivnogo-bankovskogo-nadzora/#google_vignette,

21. <https://data.worldbank.org/indicator/FI.RES.TOTL.CD?view=chart>

22. <https://data.worldbank.org/indicator/FR.INR.LNDP?view=chart>

23. <https://data.worldbank.org/indicator>

24. <https://data.worldbank.org/indicator/FB.AST.NPER.ZS?view=chart>

25. <https://data.worldbank.org/indicator/FB.BNK.CAPA.ZS?view=chart>

26. <https://www2.deloitte.com/us/en/insights/economy/covid-19>

27. <https://vc.ru/finance/130193-kak-koronavirus-vliyaet-na-banking-strahovanie-i-investicii>

28. <https://financialservices.mazars.com/covid-19-major-risk-considerations-for-the-banking-sector>

29. <https://crsreports.congress.gov/product/pdf/R/R46422>

30. <https://www.mckinsey.com/business-functions/risk-and-resilience/our->

insights/managing-and-monitoring-credit-risk-after-the-covid-19-pandemic

31. <https://pic.bankofchina.com/bocappd/rareport/202104/P020210401370203350480.pdf>

32. <https://pic.bankofchina.com/bocappd/rareport/202111/P020211130386109813085.pdf>

33. https://www.esrb.europa.eu/pub/pdf/reports/esrb.20210908.monitoring_the_financial_stability_implications_of_COVID-19_support_measures~3b86797376.en.pdf

34. <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P130721.pdf>

Список таблиц

Таблица 1: Основным принципом эффективного надзора..... 28

Список графиков

График 1: Размер и темпы роста банковских активов в крупнейших экономиках на конец 2020 года.....	39
График 2: Темпы роста депозитов и кредитов в банковской отрасли крупнейших экономик на конец 2020 года.....	40
График 3: Чистая прибыль банковской отрасли в крупнейших экономиках на конец.....	41
График 4: Неработающие остатки по кредитам и коэффициенты неработающих кредитов в банковской отрасли крупнейших экономик на конец 2020 года.....	42
График 5: Коэффициент достаточности капитала и годовые изменения банковского сектора в крупнейших экономиках на конец 2020 года.....	43
График 6: Размер и темпы роста банковских активов в крупнейших экономиках на конец 2021 года.....	44
График 7: Изменения в соотношении депозитов к кредитам в банковской отрасли в крупнейших экономиках в 2021 году.....	45
График 8: Чистая прибыль банковской отрасли в крупнейших экономиках на конец 2021 года.....	46
График 9: Неработающие остатки по кредитам и коэффициенты неработающих кредитов в банковской отрасли крупнейших экономик на конец 2021 года.....	48
График 10: Коэффициенты достаточности капитала и изменения в банковской отрасли в крупнейших экономиках в первой половине 2021 года.....	48