

УДК 339.924

DOI: 10.26140/anie-2020-0903-0095

РИСКИ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ МИРОВОГО КРИЗИСА И МЕТОДЫ ИХ НЕЙТРАЛИЗАЦИИ

© 2020

SPIN: 3108-4996

AuthorID: 961461

Чеканова Татьяна Евгеньевна, аспирант Департамента финансовых рынков и банков
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
(125993, Россия, Москва, Ленинградский просп., 49, e-mail: tatiana.chekanova120@gmail.com)

Аннотация. Целью представленной статьи является исследование нарастающих рисков банковской системы России в ракурсе воздействия мирового кризиса, связанного с пандемией коронавируса, и определение путей нейтрализации этих рисков. **Результаты:** В рамках исследования были рассмотрены основные существующие риски российской банковской системы в интерпретации их нормативными документами Банка России. Были освещены законодательно установленные регуляторные меры, предпринимаемые Центральным банком для контроля и минимизации банковских рисков, а также установленные нормативы. Раскрыта актуальная ситуация влияния всемирного экономического кризиса, вызванного пандемией коронавируса, на деятельность банковской системы России и повышение уровня ее рисков. Автором были проанализированы оказываемые руководством страны меры поддержки населения и предприятий, и выявлено влияние данных мер на риски банковской системы. **Выводы:** В результате воздействия кризиса на экономику страны резко обострился кредитный риск банковской системы и, как следствие этого, возникла угроза реализации риска ликвидности. Опыт преодоления кризисных явлений прошлых лет и наличие достаточного запаса ликвидности позволяют рассчитывать на успешный выход российской банковской системы из текущего кризиса. Скоординированные действия Правительства и Банка России позволяют эффективно контролировать возникающие риски и минимизировать их влияние.

Ключевые слова: Банк России, банковская система, банки, банковские риски, кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, мировой кризис, пандемия.

RISKS OF THE RUSSIAN BANKING SYSTEM UNDER THE CONDITIONS OF THE GLOBAL CRISIS AND METHODS OF THEIR NEUTRALIZATION

© 2020

Chekanova Tatyana Evgenievna, Postgraduate
Finance University under the Government of the Russian Federation
(125993, Russia, Moscow, Leningradsky avenue, 49, e-mail: tatiana.chekanova120@gmail.com)

Abstract. *Purpose:* this article is to study the growing risks of the Russian banking system in terms of the impact of the global crisis associated with the coronavirus pandemic, and to identify ways to neutralize these risks. *Results:* the study examined the main existing risks of the Russian banking system in the interpretation of their regulatory documents of the Bank of Russia. Legislative regulatory measures taken by the Central Bank to control and minimize banking risks, as well as established standards, were highlighted. The current situation of the impact of the global economic crisis caused by the coronavirus pandemic on the activities of the Russian banking system and the increase in its risk level is revealed. The author analyzed the measures provided by the country's leadership to support the population and businesses, and revealed the impact of these measures on the risks of the banking system. *Conclusions:* as a result of the impact of the crisis on the country's economy, the credit risk of the banking system has sharply worsened and, as a result, there is a threat of implementing the liquidity risk. The experience of overcoming the crisis phenomena of past years and the availability of a sufficient supply of liquidity allow us to count on the successful exit of the Russian banking system from the current crisis. Coordinated actions of the Government and the Bank of Russia will allow to effectively control emerging risks and minimize their impact.

Keywords: Bank of Russia, banking system, banks, banking risks, credit risk, market risk, liquidity risk, global crisis, pandemic.

ВВЕДЕНИЕ

Текущая социально-экономическая ситуация в мире определяется многофакторным влиянием кризиса, вызванного пандемией коронавируса. Вспышка COVID-19 привела к практически полной остановке мировой экономики, падению спроса и разрушению глобальных логистических цепочек. В современной истории человечества ещё не было ситуации, подобной той, которую мир переживает сегодня. Прежде всего, уникальным является уровень неопределенности, характеризующий практически все сферы деятельности. Не ясны продолжительность и тяжесть воздействия вируса на население различных стран. В связи с этим крайне затруднены действия правительств, балансирующих в своих решениях между продолжением изоляции для сохранения здоровья большому количеству граждан своих стран и скорейшему ее прекращению для запуска экономики. Уже сейчас очевиден урон, который нанес текущий кризис экономическому состоянию всех без исключения стран, но при этом ни один эксперт не может с точностью описать сценарии дальнейшего развития событий.

Кроме чисто экономических проблем, остановка деятельности и банкротство предприятий и целых отраслей спровоцировали рост безработицы и падение уровня жизни населения, что приводит к обострению социальной ситуации. Правительства всех государств

мира сегодня прилагают усилия для сглаживания социально-экономических последствий кризиса и поддержки национальных экономик. Меры, принимаемые для остановки пандемии и выхода из режима изоляции, сильно различаются между собой, неравнозначен и урон, который кризис причинил разным странам

Практически повсеместно меры поддержки осуществляются через национальные банковские системы. Однако в сложившихся условиях крайней неопределенности значительно возросла вероятность различных рисков, присущих деятельности банков, как значительной части национальных экономик. В связи с этим управление банковскими рисками, их нейтрализация и снижение на сегодняшний день являются приоритетными задачами как для центральных банков государств, так и для каждого коммерческого банка в отдельности.

Тема банковских рисков представляет значительный пласт в научных работах экономистов всего мира уже в течение многих десятилетий. В отечественной литературе и в последние годы появляется достаточное количество публикаций, посвященных, например, развитию теоретических основ [1] и классификации рисков [2-3], различным вопросам управления рисками [4-8], в том числе в условиях развития цифровизации [9-10], а также рассмотрению инструментов их государственного регулирования [11-12]. При этом надо отметить ак-

тивную проработку проблематики со стороны авторов Финансового университета при Правительстве РФ [13-16].

Однако сегодня, на фоне общемировых проблем и острой необходимости поиска пути выхода российской экономики из кризиса, представляется необходимым исследовать риски банковской системы России в ином ракурсе, рассматривая методы их нейтрализации с точки зрения современных социально-экономических реалий.

МЕТОДОЛОГИЯ

Целью настоящей статьи является освещение актуальной ситуации обострения банковских рисков, обусловленного мировым кризисом, и определения необходимых действий по минимизации их влияния на российскую банковскую систему. Для достижения поставленной цели в статье:

1. приводится описание основных рисков российской банковской системы и существующих методов их нейтрализации;

2. выполняется обзор текущей ситуации обострения финансовых рисков и предпринимаемых Центральным банком РФ действий по преодолению воздействия рисков на банковскую систему страны;

3. проводится анализ влияния осуществляемых сегодня мер поддержки отечественной экономики на банковскую систему России.

Представленная работа опирается на использование общенаучных методов, включая анализ и синтез, систематизацию и сравнение. Основу исследования составили эмпирические материалы – законодательные акты [17-19], данные Минфина России [20] и международных рейтинговых агентств [21-23], нормативные документы и аналитические материалы Центрального банка РФ [24-35]. Все понятия и термины, определяющие понятия рисков и методологию их нейтрализации, применяемые в настоящей работе, приняты нормативными актами Банка России, являющегося основным регулятором отечественной банковской системы.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Банковские риски определяются Центральным банком России как события, наступление которых возможно вследствие внешней и внутренней неопределенности. Указанные события могут привести к осложнению выполнения банком возложенных на него задач и функций. Кроме того, они могут повлечь различного вида финансовые и репутационные потери, а также нарушение процессов функционирования банка [24].

Говоря о рисках банковской системы, следует обратить внимание на то, что, при всей общности понятия, в рисках Центрального и коммерческих банков существуют определенные особенности, связанные, прежде всего, с основными целями деятельности организаций. Так, Банк России не является коммерческим предприятием, его основная цель – обеспечение стабильности национальной валюты, развитие и устойчивость национальных банковской и платежной систем и финансового рынка в целом, но не получение прибыли [17]. Банки второго уровня представляют в своем большинстве коммерческие структуры, риски которых влияют на достижение главных целей – получение прибыли, повышение капитализации и доли рынка. Тем не менее, можно выделить основные банковские риски, присущие всем субъектам российской банковской системы (рисунок 1).

В целях настоящего исследования мы сконцентрируем внимание на финансовых рисках, как наиболее остро проявляющихся в условиях мирового кризиса, среди которых:

- кредитные риски – связанные с неисполнением заемщиками в полном или частичном объеме своих обязательств перед банком;

- рыночные риски – обусловленные уменьшением стоимости активов банка в связи с изменением рыночных условий, таких как падение фондового рынка, девальвация национальной валюты, повышение процент-

ных ставок;

- риск ликвидности – проявляется в невозможности выполнения банком своих обязательств, связанной с невозможностью реализовать свои активы.



Рисунок 1 – Основные риски российской банковской системы

Составлено автором по материалам [24, 25].

В процессе своей деятельности все банки на постоянной основе осуществляют меры по регулированию указанными рисками. Банк России, в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, устанавливает требования к максимально допустимому порогу риска и необходимому резервированию под возможные потери.

Инструкциями Банка России регламентируются величины и методики расчетов нормативных показателей по ликвидности и достаточности капитала банка, предельной величине кредитного риска для одного или группы заемщиков, для аффилированных с банком лиц, а также для крупного кредитного риска. Регламентируется процент собственного капитала банка, который возможно вложить в ценные бумаги, эмитированные другими юридическими лицами. Установлено минимальное соотношение размера ипотечного покрытия. Кроме того, Банком России установлены надбавки к нормативам достаточности капитала.

Банк России на постоянной основе производит надзор за соблюдением банками второго уровня вышеуказанных нормативов и надбавок, контролирует величину рисков. Надзор осуществляется посредством унифицированной отчетности и проведения проверок [26].

Нормативы и методики их расчета периодически пересматриваются Центробанком в целях повышения возможности банков высвобождения капитала для кредитования экономики. В частности, с 01.01.2020 г. банками начала применяться новая методика расчета нормативов – в зависимости от классификации контрагентов, а не от группы активов. Это позволяет более прозрачно раскрыть информацию о составе кредитного портфеля банка и риске, связанном с той или иной группой заемщиков [27].

Необходимо отметить, что итоги прошедших кризисов показали лавинообразное нарастание риска ликвидности в кризисный период – когда невозможность выполнения обязательств одним или несколькими банками приводит к кризису ликвидности банковской системы в целом. Особенно это относится к ситуации с крупными системообразующими банками.

Руководствуясь предыдущим опытом, Правительство и Центральный Банк России предприняли ряд системных мер по оздоровлению банковской системы и усилению ее устойчивости к влиянию рисков. Еще 01.01.2004 г. был создан Стабилизационный Фонд РФ, который по-

зволит создать «подушку ликвидности», необходимую для поддержания банковской системы и предприятий страны в кризисные периоды [18]. После ряда преобразований, с 2018 г. его функции выполняет Фонд национального благосостояния (ФНБ). По состоянию на 01.04.2020 г. объем средств Фонда составлял сумму, эквивалентную 165,38 млрд долл. США, или 11,3% ВВП России [20].

Банковская система России вступила в кризисный год с хорошими показателями. Так, по итогам 2019 г. чистая прибыль выросла на 73% по сравнению с показателями 2018 г., составив 1,7 трлн руб. Это способствовало росту показателя достаточности капитала до 12,4% на конец 2019 г. [28]. Структурный профицит ликвидности составил 2,8 трлн руб. [29]. Имеющийся у Банка России опыт преодоления кризисных явлений и позитивные экономические показатели российской банковской системы позволяют рассчитывать на успешное противостояние рискам, возросшим в связи с текущим кризисом.

В результате существенного замедления экономики и падения цен на нефть российская банковская система столкнулась с ситуацией одновременного повышения уровня всех финансовых рисков. Международное агентство Moody's в апреле 2020 г. понизило рейтинг российской банковской системы со стабильного на негативный [21].

Наибольшую опасность для банковской системы в условиях неопределенности составляют кредитные риски. В связи с практически полной остановкой деятельности целых отраслей российской экономики, резкому падению спроса, росту безработицы и падению доходов населения значительно снизились объемы кредитования, упала его маржинальность, ухудшилось качество заемщиков и залогов. Вырос процент просроченных кредитов и вероятность дефолта заемщиков.

Рассмотрим динамику такого показателя, как стоимость риска (CoR, cost of risk), применяемого для оценки риска кредитного портфеля. Этот показатель представляет собой отношение резервов, созданных под возможные потери, к величине всего объема кредитов. В таблице 1 в качестве примера представлена динамика стоимости риска Сбербанка (по данным отчетности МСФО), которая показывает рост данного показателя более чем в 2,5 раза по итогам только первого квартала 2020 г.

Таблица 1 – Стоимость риска ПАО «Сбербанк» (SBER)

2017	2018	2019	3 месяца 2020
1,49%	1,15%	1,10%	2,92%

Составлено автором по материалам Сбербанка России. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications>

Сегодня банки вынуждены увеличивать объемы резервирования, практически прекратить выдачу беззалоговых кредитов и стремиться уменьшить срок кредитования. Все это, безусловно, приведет к снижению прибыльности банковской деятельности, как за счет падения выручки, так и за счет увеличения затрат на резервирование. Масштабы потерь пока сложно оценить, но большинство экспертов сходятся на том, что большинство банков закончат 2020 г. с отрицательным финансовым результатом.

Для нейтрализации воздействия кредитного риска на банковскую систему Банк России предпринял ряд мер, способствующих возможному сохранению объемов корпоративного, ипотечного и потребительского кредитования.

В отношении кредитов заемщиков – физических лиц, пострадавших от коронавируса, банкам было разрешено не создавать дополнительные резервы и не применять надбавки в случае снижения качества заемщика или залога.

В отношении кредитования малого и среднего бизне-

са (МСП) Банк России последовательно увеличивал выделяемые банкам кредитные линии и снижал процентные ставки. В марте 2020 г. ЦБ РФ выделил сумму для кредитования МСП коммерческими банками в размере 500 млрд руб. по ставке 4%, причем и по ранее действующему лимиту ставка была снижена до 4% (таблица 2).

Таблица 2 – Меры Банка России по поддержке кредитования МСП

Дата принятия	19.09.2016	12.07.2017	20.03.2020
Процентная ставка, %	6,5	6,5	4,0
Сумма лимита, млрд руб.	125	175	175+500

Составлено автором по материалам Банка России [30, 31].

Таким образом, в настоящее время банки с высоким кредитным рейтингом могут получать дополнительное кредитование в рамках линии 500 млрд руб. без внесения залога. Помимо этого, банкам предоставлено право не ухудшать качество заемщиков по кредитованию МСП и не создавать дополнительные резервы под возможные потери.

Для поддержания объемов ипотечного кредитования банк России понизил величину установленных надбавок к кредитному риску [32].

Все вышеперечисленные меры, наряду с последовательным снижением ключевой процентной ставки, создают для банков возможность сократить потери объема кредитования и сохранить ликвидность, пусть даже ценой снижения маржинальности сделок.

Вследствие выхода зарубежных инвесторов из российских ценных бумаг, а также общего падения котировок на фондовом рынке, произошло резкое снижение активов банков, выраженных в долевыми и долговыми фондовыми инструментами. В качестве противодействия фондовому риску Банк России позволил банкам отражать стоимость ценных бумаг, закупленных до марта 2020 г., по стоимости на 01.03.2020 г., что нивелирует падение их рыночной стоимости в балансе кредитных институтов [32].

В связи с девальвации национальной валюты в банковской системе обострились валютные риски. В связи с этим Банк России производил регулярные продажи валюты, что позволило стабилизировать курс рубля. Кроме того, Центробанк предоставил банкам право включать операции в шести основных иностранных валютах в расчеты обязательных нормативов по курсу, фиксированному на 01.03.2020 г. Эта мера позволит банкам не выделывать дополнительный капитал на резервирование [32].

Последовательное снижение ключевой ставки Банком России и широкое применение коммерческими банками страны системы плавающей кредитной ставки позволяет нейтрализовать процентные риски и, по возможности, сохранить объемы кредитования [33].

Опыт предыдущих кризисов показывает, что последствием влияния на банковскую систему разнообразных рисков, обострившихся по экономическим причинам, может стать кризис ликвидности. Именно отсутствие достаточной ликвидности по итогам кризиса вызвало в прошлом банкротство многих кредитных учреждений по всему миру. В подобной ситуации сложно переоценить роль государства и Центрального банка в проведении своевременной политики поддержки финансовых институтов.

В настоящий момент ситуация с ликвидностью и достаточностью капитала в банковском секторе России выглядит удовлетворительной и достаточной для устойчивой деятельности. Это является следствием успешной в плане финансового результата работы банков и проводимой на протяжении последних лет политики Банка России по оздоровлению и укреплению устой-

чивости банковской системы. Из выступлений Э.С. Набиуллиной, Председателя ЦБ РФ, следует, что в настоящее время банковская система России не нуждается в дополнительных мерах по прямому предоставлению ликвидности [34]. Однако вероятность наступления такой необходимости не исключается. В этом случае поддержка может быть реализована, прежде всего, за счет средств ФНБ, а также средств, депонированных коммерческими банками в Банке России.

В настоящее время Банк России осуществляет поддержку ликвидности банков путем проведения точечных операций репо, позволяющих выборочно влиять на конкретные банки. Так, в марте 2020 г. при помощи этого инструмента банки повысили свою ликвидность на 2,39 трлн руб. [33]. Также был повышен лимит по использованию безотзывных кредитных линий (с 1,5 до 5 трлн руб.); ставка была снижена с 0,5% до 0,15% [33]. Помимо этого, был расширен Ломбардный список Банка России, содержащий перечень ценных бумаг, которые Центробанк принимает в качестве обеспечения по выдаваемым кредитам [35], что также способствует расширению возможности получения банками ликвидности.

Вышеуказанные меры Банка России, предпринятые для минимизации кредитных рисков банковской системы, также способствуют сохранению ликвидности и достаточности капитала кредитных организаций. При этом Центробанк предупредил банки о недопустимости использования выделенных средств на выплату бонусов менеджменту, а кроме того, он рекомендовал рассмотреть возможность отсрочки выплаты дивидендов акционерам и уменьшению их сумм.

Действия по поддержке экономики страны и её финансового сектора оказывают неоднозначное влияние на риски банковской системы. По большей части они позволяют временно облегчить положение банков с ликвидностью и нивелировать шок от последствий кризиса. При этом они увеличивают риски на более длительном временном интервале.

Так, с 01.04.2020 г. законодательно действуют кредитные каникулы, позволяющие отсрочить на полгода все платежи по кредитам гражданам, индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого и среднего бизнеса, если под воздействием кризиса их доходы за месяц упали более, чем на 30% [19]. По данным агентства Moody's, розничные кредиты на конец 2019 г. составляли 118 трлн руб. (это треть общей суммы всех кредитов за указанный год). При этом, средняя ставка по кредитам физических лиц на срок более года (а такие кредиты составляют большинство в совокупном объеме розничного кредитования) в январе 2020 г. оставалась на уровне 11,96%. Эксперты Moody's считают, что при реализации долговременного сценария развития кризиса более 10% от общего объема розничного кредитования подпадет под действие льгот вышеуказанного закона. Таким образом, банки недополучат более 100 млрд руб. процентного дохода, что составляет 5% от совокупной прибыли банковского сектора [22]. Если рассмотреть объемы кредитов, выданных МСП, которые могут попасть под действие кредитных каникул, то при предположении, что они составят 20% от общей суммы в 4,3 трлн руб. на конец 2019 г. и ставке 10,4%, прогнозные потери банков составят еще 50 млрд руб., или 2,5% от совокупной прибыли сектора [22]. Подобные прогнозы позволяют делать выводы о резком ухудшении финансового результата деятельности банковского сектора России уже в ближайшее время, а также об усилении риска ликвидности на более протяженном интервале.

Согласно утвержденным Банком России мерам по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии [32], заемщики из обозначенных секторов российской экономики (а объем данных отраслевых кредитов на конец 2019 г. составил порядка 30% [23] от общего объема кредитования) могут получить возможность реструктурировать свой долг без создания

банками соответствующих резервов. Эти шаги, наряду с положительными аспектами, содержат угрозу повышения кредитных рисков банковской системы в условиях затяжного действия экономического кризиса.

Нельзя не отметить, что меры поддержки экономики страны посредством банковской системы являются временными, что отражено в законодательных актах. Правительство России и Центральный Банк проводят постепенную политику поддержки. В отличие от многих стран мира, меры поддержки российской экономики носят ограниченный характер. Банк России продолжает действовать в направлении «таргетирования» инфляции и ограничивает объем денежной массы.

Поддержка финансового сектора страны подразумевает также снижение регуляторного давления на отрасль – снижен объем предоставляемой банками отчетности, временно отменены периодические проверки их деятельности Банком России. Это позволяет банкам перевести большую часть сотрудников на удаленную систему работы и облегчает деятельность в условиях пандемии.

При этом, в условиях развивающегося кризиса ликвидности на Банк России ложится большая ответственность по контролю над тем, чтобы средства, выделяемые на поддержку населения и предприятий страны, доходили до адресата. Важно пресечь нецелевое использование выделяемых средств – например, на нужды акционеров банков и спекулятивные операции на валютном рынке. Подобные инциденты имели место во время экономических кризисов в 2008 и 2014 гг., и их последствия нанесли огромный урон российской экономике.

Здесь также надо отметить существование и других внутренних факторов, которые значительно снижают устойчивость экономики страны в целом и банковской системы в частности, повышая возможность наступления системного кризиса ликвидности. Это, например, существенные объемы оттока капитала, избыточная бюрократизация банковской деятельности и т.д.

Кроме того, рассматривая текущую ситуацию с ликвидностью в российской банковской системе, нельзя не отметить отрицательное влияние финансовых санкций против России со стороны США и Европейского союза. Большое значение для возможности получения кредитов на западе имеют рейтинги международных агентств (Moody's, Standard&Poors, Fitch), основываясь на которых инвесторы размещают свои средства. Процесс выставления указанных рейтингов находится под сильным политическим влиянием и не является полностью объективным – однако его результатом является усложнение получения инвестиций российскими банками и компаниями.

ВЫВОДЫ

Банк России на постоянной основе осуществляет регулирование рисков, присущих российской банковской системе – путем установки нормативов и надбавок по основным показателям банковской деятельности, а также контроля над соблюдением кредитными организациями установленных правил.

В период действия экономического кризиса все риски банковской системы обостряются. Особенно опасным становится кредитный риск, связанный с резким сокращением объема кредитования и ухудшением качества заемщиков. Следствием повышения кредитного риска является снижение маржинальности банковских операций и падение прибыли. Одновременно с этим происходит рост резервов, которые банки обязаны создавать под возможные потери. Оба этих фактора (падение прибыльности операций и рост резервов) ведут к повышению риска ликвидности. Растет и системный риск – проблемы с ликвидностью, возникшие у одного или нескольких банков могут перекинуться на банковскую систему в целом. Таким образом, методы, которые применяются для управления рисками в штатном режиме, в связи с негативным влиянием кризиса становятся недостаточными.

Меры поддержки населения и экономики страны, предпринимаемые в настоящее время Правительством РФ посредством банковской системы, оказывают дополнительное давление на кредитные организации, увеличивая их риски. В то же время, осуществляемые Банком России действия по поддержке банковской системы в период кризиса носят ограниченный характер. Они позволяют сгладить рост рисков на краткосрочном интервале, но в более долговременной перспективе риски будут накапливаться и могут создать реальную угрозу устойчивости банковской системы.

Банк России сегодня имеет все возможности нейтрализовать возникающий риск ликвидности банковской системы. Для этого существует достаточный по объему «буфер» средств в Фонде Национального Благосостояния, а также резервы бюджета РФ. Благодаря успешной деятельности в предыдущие годы, банки страны находятся в устойчивом финансовом положении и на данный момент не нуждаются в ликвидности. Тем не менее, для сохранения уровня банковских рисков на приемлемом уровне, Банку России необходимо в непрерывном режиме производить мониторинг финансового состояния коммерческих банков, в особенности системно значимых банков страны.

Негативное влияние сегодняшних кризисных явлений усугубляется присутствием ряда отрицательных внешних и внутренних факторов – финансовыми санкциями со стороны запада, ограничивающими возможности кредитования для российских банков, значительным объемом вывода денег из страны и случаями нецелевого использования выделяемых на поддержку средств, что также повышает риски банковской системы России и снижает ее устойчивость.

Таким образом, в сложившихся условиях резкого экономического спада крайне необходимым является осуществление комплекса взвешенных скоординированных действий Правительства и Центрального банка РФ, направленных как на поддержку отечественной экономики, так и на сохранение допустимого уровня рисков национальной банковской системы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Стрельцов М.А., Хасанов М.А. Теоретические основы и подходы к определению понятий «риски» и «банковский риск» // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2019. № 2 (146). С. 87–90.
2. Алиев О.М. Особенности банковских рисков и развитие их классификации // Экономика и предпринимательство. 2019. № 12 (113). С. 766–769.
3. Антонова М.В., Молчанов К.В. Экономическая природа и критерии классификации банковских рисков // Финансовая экономика. 2020. № 1. С. 239–242.
4. Виноградова О.С. Эволюция концепций управления финансовыми рисками коммерческого банка // Экономика. Бизнес. Банки. 2019. № 9 (35). С. 53–69.
5. Мирошниченко О.С. Финансовая стабильность и устойчивость банковского сектора: развитие подходов к определению и оценке // Банковские услуги. 2019. № 11. С. 10–18. DOI: 10.36992/2075-1915.2019.11.10
6. Солонина С.В., Пименов Г.Г. Системный подход к управлению рисками как фактор экономической безопасности коммерческого банка // Экономика устойчивого развития. 2019. № 2 (38). С. 245–251.
7. Швецова Н.С., Степанов К.К. Современный механизм управления капиталом и рисками в кредитной организации: дискуссионные вопросы // Непрерывное профессиональное образование и новая экономика. 2019. № 1 (4). С. 42–55.
8. Казакова Н.А., Лукьянов А.В., Шеметкова О.Л., Болвачев А.И. Совершенствование методов управления рисками в системе финансовой безопасности коммерческих банков // Финансовый менеджмент. 2018. № 3. С. 88–100.
9. Казакова Н.А., Романова Н.В. Влияние цифровой экономики на развитие и конкурентоспособность российского финансового сектора // Финансовый менеджмент. 2019. № 1. С. 86–94.
10. Ахведиани Ю.Т. Актуальные направления развития страхования банковских рисков в условиях цифровой экономики // Финансовая жизнь. 2018. № 2. С. 35–38.
11. Анькина А.А. Государственное регулирование рисков деятельности кредитных организаций // Экономика и предпринимательство. 2019. № 2 (103). С. 172–176.
12. Благодер А.Ю. Санация как инструмент управления рисками банка России // Финансовая экономика. 2019. № 8. С. 12–14.
13. Травкина Е.В. Современные тренды в оценке и управлении кредитным риском в деятельности российских коммерческих банков // Интеллект. Инновации. Инвестиции. 2019. № 6. С. 117–124. DOI:

10.25198/2077-7175-2019-6-117.

14. Соловьева А.С. Современная методология управления операционным риском коммерческого банка // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. № 3. С. 122–126.
15. Мешикова Е.И. Ключевые риски национального банковского сектора: актуальные тенденции // Банковские услуги. 2018. № 8. С. 18–25.
16. Ревенков П.В. Расширение профилей банковских рисков в условиях работы в киберпространстве // Финансы и кредит. 2018. Т. 24. № 11 (779). С. 2471–2485. DOI: 10.24891/fin.24.11.2471.
17. Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 (ред. от 27.12.2019) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 23.01.2020). URL: <https://legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-10072002-n-86-fz-o/>
18. Федеральный закон № 184-ФЗ от 23.12.2003 «О внесении дополнений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части создания Стабилизационного фонда Российской Федерации». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45745/
19. Федеральный закон № 98-ФЗ от 01.04.2020 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349080/
20. Объем Фонда национального благосостояния / Минфин России. Информационное сообщение 28.04.2020. URL: https://www.minfin.ru/ru/performance/nationalwealthfund/statistics/?id_65=27068-obem_fonda_natsionalnogo_blagosostoyaniya#
21. Moody's Russian regulator suggests banks reexamine dividends to enhance loss-absorption capacity 15.04.2020. URL: https://www.moody.com/researchdocumentcontentpage.aspx?docid=PBC_1223910
22. Moody's Putin's initiatives put pressure on banks, a credit negative 26.03.2020. URL: https://www.moody.com/researchdocumentcontentpage.aspx?docid=PBC_1221230
23. Moody's Russia expands loan forbearance amid coronavirus, a credit negative for banks 01.04.2020. URL: https://www.moody.com/researchdocumentcontentpage.aspx?docid=PBC_1221996
24. Политика управления рисками Банка России. Введена в действие 23.03.2016. URL: <https://cbr.ru/Content/Document/File/36486/policy.pdf>
25. Письмо Банка России № 70 от 23.06.2004 г. «О типовых банковских рисках». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48195/
26. Инструкция Банка России № 199-И от 29.11.2019 «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (с изм. на 26.03.2020). URL: <http://docs.cntd.ru/document/564062416>
27. Банк России внедряет новый подход к оценке кредитного риска банками / Банк России. Новости. 30.12.2019. URL: <https://cbr.ru/Press/event?id=5287>
28. О развитии банковского сектора Российской Федерации в 2019 году / Банк России. Информационно-аналитический материал. 2020. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/25854/razv_bs_19_12.pdf
29. Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки. № 12 (46). У Декабрь 2019 года / Банк России. Информационно-аналитический комментарий. 16 января 2020. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/25831/LB_2020-46.pdf
30. Об увеличении лимита по программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства / Банк России. Пресс-релиз. 12.07.2017. URL: https://cbr.ru/press/PR/?file=12072017_111404if2017-07-12T11_12_40.htm
31. Банк России утвердил меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса / Банк России. Пресс-релиз. 20.03.2020. URL: https://cbr.ru/press/PR/?file=20032020_133645if2020-03-20T13_36_08.htm
32. Информация Банка России от 20 марта 2020 г. «Банк России утвердил меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса». URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/73674109/>
33. Обзор рисков финансовых рынков / Банк России. Информационно-аналитический материал. Январь 2020. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27273/ORFR_2020-1_january.pdf
34. Заявление Председателя Банка России Эльвиры Набиуллиной по итогам заседания Совета директоров 20.03.2020. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=6528>
35. Информационное сообщение Банка России от 23.03.2020 «Совет директоров Банка России принял решение о включении ценных бумаг в Ломбардный список». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348452/

Статья поступила в редакцию 21.05.2020
Статья принята к публикации 27.08.2020