

Таким образом, по масштабам деятельности, характеризующимся показателями величины собственного капитала, прибыли и активов, доминирование китайских банков становится значимой тенденцией формирования современной архитектуры глобальных финансовых рынков. В целом Китай занимает второе место в мире по совокупной величине активов финансовых институтов и первое – по показателю совокупных активов банков.

Список использованных источников

1. Современные финансовые рынки: учебник / под ред. К. В. Криничанского, Б. Б. Рубцова, А. А. Цыганова. – Москва: КНОРУС, 2021. – 602 с.
2. Кабушкин, С. Н. Управление банковским кредитным риском. – Москва.: Новое знание, 2004. – 336 с.
3. Волкова, Е. Развитие глобального банковского сектора: новые точки роста в Евразии // Банковский вестник. – январь 2022. – С. 35–44.
4. Сердинов, Э. М. Мировая банковская система в условиях глобального экономического спада // Банковское дело. – 2002. – № 2. – С. 36–38.

С. Н. Кабушкин,
канд. экон. наук,
БГЭУ (г. Минск)
e-mail: S.N.Kabushkin@yandex.ru

М. Е. Никонорова,
канд. экон. наук,
БГЭУ (г. Минск)
e-mail: M.Nikonorova@yandex.ru

ГЕНЕЗИС БАНКОВСКОГО КРИЗИСА 2023 ГОДА

В марте 2023 г. начался очередной банковский кризис в США, который привел к банкротству нескольких банков США, входящих в двадчатку крупнейших и специализирующихся на обслуживании высокотехнологичных компаний «Кремниевой долины», отразился на европейском банковском секторе в виде поглощения второго по величине швейцарского банка Credit Suisse, а также завершившийся кризисом региональных банков США.

Таблица – Хронология событий банковского кризиса 2023 г.

Дата события	Название компании, банка	Содержание события	Сопутствующая информация
08.03.2023г.	Silergate, Silvergate Bank	Объявление компании о намерении ликвидировать дочерний банк	После банкротства криптобирж FTX и Genesis многие криптокомпании и стартапы начали выводить деньги из рискованных активов, что привело к оттоку депозитов в 4-ом кв. 2022 г. По итогам года чистый убыток банка составил около 950 млн. долл.
	Silicon Valley Bank Financial Group, Silicon Valley Bank	Компания предложила инвесторам приобрести часть ее активов (акции на сумму 1,25 млрд. долл., депозитарные расписки на сумму 500 млн. долл.)	Большая часть активов банка была инвестирована в казначейские облигации США. Когда в конце 2022 г. начался отток депозитов, банк начал продавать облигации из своего портфеля со значительным убытком (в условиях выросшей ставки ФРС)

Дата события	Название компании, банка	Содержание события	Сопутствующая информация
09.03.2023г.	Silicon Valley Bank Financial Group, Silicon Valley Bank	Падение стоимости акций компании на 60 %	В результате падения стоимости акций SVB венчурные инвесторы и стартапы начали активно выводить деньги из банка. За день отток депозитов составил 42 млрд. долл.
10.03.2023г.	Silicon Valley Bank	Переход банка под контроль Федеральной корпорации по страхованию вкладов (FDIC)	FDIC создала Silicon bridge bank, в который перевела все застрахованные вклады обанкротившегося SVB. По данным FDIC на конец 2022 г. у SVB было около 209 млрд. долл. активов и 175,4 млрд. долл. депозитов. Лимит страхования превышали 93,8% депозитов. Через две недели активы SVB на сумму 72 млрд. долл. были проданы банку First-Citizens за 55,5 млрд. долл. Сидка составила 16,5 млрд. долл. На этой новости 27.03.2023 г. акции First-Citizens выросли в цене почти на 54 %. Акции других банков тоже несколько выросли в цене, так как рынок увидел поддержку банков
12.03.2023г.	Signature bank	Банкротство банка	Опасаясь эффекта «заражения системы», управление финансовых услуг штата Нью-Йорк передало банк под управление FDIC. По данным FDIC на конец 2022 г. у Signature bank активы составляли 110,4 млрд. долл., а депозиты – 88,6 млрд. долл.
16.03.2023г.	Credit Suisse	Представители банка заявили о намерении получить 50 млрд. швейцарских франков от ЦБ Швейцарии, а также погашении долгов по облигациям на суммы 2,5 млрд. долл. и 0,5 млрд. евро	В начале 2023 г. Credit Suisse столкнулся с проблемой оттока депозитов, который за первые два с половиной месяца года составил более 65 млрд. швейцарских франков.
19.03.2023г.	UBS	Банк объявил о своих планах поглотить Credit Suisse	На новостях об объединении UBS и Credit Suisse акции, последнего упали с уровня 1,86 швейцарских франков (17.03.2023г.) до – 0,82 швейцарских франков (20.03.2023г.). UBS выкупил Credit Suisse еще дешевле – 0,76 швейцарских франков за акцию. ЦБ Швейцарии согласился предоставить UBS ликвидность для сделки на сумму 100 млрд. долл.
22.03.2023г.	ФРС США	Повышение учетной процентной ставки на 0,25% до уровня 4,75 – 5% годовых	Уровень учетной процентной ставки стал самым высоким с 2007 г., а ее повышение – девятым по счету. В начале 2022 г. она составляла 0,25 – 0,5% годовых
01.05.2023г.	First Republic Bank	Департамент финансовой защиты и инноваций Калифорнии закрыл банк	First Republic Bank относился к региональным банкам США и специализировался на обслуживании

Дата события	Название компании, банка	Содержание события	Сопутствующая информация
		и передал его под управление FDIC	состоятельных клиентов. По результатам первого квартала 2023 г. депозиты клиентов сократились со 173,5 млрд. долл. до 104, 5 млрд. долл.
03.05.2023г.	PacWest Bancorp	Акции банковского холдинга упали в цене на 60%	Руководство банковского холдинга заявило об изучении стратегических вариантов развития банковского холдинга. Участники рынка восприняли эту информацию как свидетельство будущей продажи банка
04.05.2023г.	Western Alliance	Акции банковского холдинга упали в цене на 36%	Ссылаясь на анонимные источники, газета Financial Times писала, что этот региональный банк изучает «стратегические варианты», что могло свидетельствовать о его реорганизации. Позже текст статьи был изменен.

Таким образом, если кризис 2007–2009 гг. и его последствия привели к банкротству более 200 банков в период с 2008 по 2012 гг., то четыре обанкротившихся в 2023 г. банка, лишь немного уступают им по размеру суммарных активов. Этот банковский кризис укрепил тенденцию гиперконцентрации капиталов и активов крупнейшими американскими и европейскими банками такими как JPMorgan Chase, Bank of America, Wells Fargo, Citigroup, UBS Group AG, а также другими кредитно-финансовыми организациями, предоставляющими финансовые услуги по всему миру.

М. А. Карпов,
аспирант,
БГЭУ (г. Минск)
e-mail: maksim.karpov21@gmail.com

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ БАНКА

Система внутреннего контроля (СВК) является одним из ключевых элементов обеспечения стабильности и эффективности банковских операций. Она представляет собой совокупность процесса внутреннего контроля, организационной структуры, локальных правовых актов, определяющих политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления банка, коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц банка, обеспечивающая достижение целей осуществления внутреннего контроля [1].

СВК выполняет несколько важных функций для финансовых институтов: одна из основных задач системы внутреннего контроля – обеспечение достоверности финансовой отчетности. Это позволяет банкам оперативно получать точную информацию о своем финансовом положении, что, в свою очередь, служит основой для принятия правильных управленческих решений.

СВК помогает обеспечить прозрачность финансовых операций и снизить риск ошибок и мошенничества. Она также направлена на оценку и управление различными рисками, возникающими в процессе осуществления банковских операций, такими как кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности и рыночный риск.

Стоит отметить, что СВК обеспечивает соблюдение банками законодательных и нормативных требований. В условиях постоянно меняющейся нормативной базы важно, чтобы банки не только соблюдали установленные правила, но и выполняли новые требования, которые могут повлиять на их деятельность.