

*Калашников Михаил Михайлович, студент*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*

*Россия, г. Москва*

*Волков Леонид Валерьевич, научный руководитель,*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*

*Россия, г. Москва*

## **МЕХАНИЗМЫ ПО МИНИМИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ**

**Аннотация:** В статье рассматриваются механизмы и способы минимизации банковских рисков.

Банковские операции подвержены различным видам рисков из-за непрозрачности сделок. Успешное управление должно обеспечивать адекватную защиту и защиту от таких потенциальных рисков. Некоторые риски могут быть небольшими и на время мешать бизнесу, другие могут быть очень большими и могут разрушить банк или навсегда изменить его курс.

При анализе структуры рисков современных российских банков важно различать их по сфере их возникновения и влияния на активы и капитал кредитных организаций. В зависимости от региона происхождения банковские риски подразделяются на государственный риск, риск финансовой надежности отдельного банка и риск отдельной банковской операции. В частности, риски для страны в основном сосредоточены вокруг политической неопределенности и макроэкономической нестабильности. Риски, связанные с конкретным банком, связаны с недостаточным капиталом, несбалансированной ликвидностью, недостаточными обязательными резервами и т. д. Наконец, риски банковских операций могут быть вызваны неплатежами контрагентов, невозвратом сумм по выданным гарантиям, невозвратом кредита и многое другое.

**Ключевые слова:** банк, банковские риски, механизм, экономика.

**Annotation:** The article discusses the mechanisms and ways to minimize bank risks.

When analyzing the structure of risks in modern Russian banks, it is important to distinguish between them in the sphere of their occurrence and influence on the assets and capital of credit institutions. Depending on the region of origin, bank risks are divided into state risk, risk of financial reliability of a separate bank and risk of a separate bank open the operation. In particular, the risks for the country in the main environment are concentrated around political uncertainty and macroeconomic instability. Risks associated with specific banks are associated with inadequate capital, unbalanced liquidity, inadequate mandatory reserves, etc. Finally, bank risks operations can be caused by non-payments of counterparties, non-repayment of amounts and issued guarantees, non-repayment of the loan and many others.

**Key words:** bank, bank risks, mechanism, economics.

Банковские операции подвержены различным видам рисков из-за непрозрачности сделок. Успешное управление должно обеспечивать адекватную защиту и защиту от таких потенциальных рисков. Некоторые риски могут быть небольшими и на время мешать бизнесу, другие могут быть очень большими и могут разрушить банк или навсегда изменить его курс. Обычно банк может столкнуться с несколькими видами рисков. По мере усложнения делового мира и глобализации типы и серьезность рисков продолжают меняться.

Некоторые из потенциальных бизнес-рисков:

1. Физический ущерб в результате стихийных бедствий или техногенных катастроф;
2. Потеря ключевых клиентов;
3. Мошенничество сотрудников;

4. Колебания в экономике (изменение процентных ставок, крах рынка и т. д.)

5. Финансовые риски (безнадежные долги, материальная потеря, внезапная налоговая или уголовная ответственность и т. д.).

Банк должен подготовить и внедрить комплексную основу для выявления, оценки, мониторинга, смягчения и смягчения различных рисков, которые могут ему угрожать. Для каждого типа риска необходимо применять соответствующий подход к минимизации риска. Это следует периодически проверять и предпринимать корректирующие действия.

Ликвидность — это способность платить по требованию. Ликвидный актив является либо средством платежа, например деньгами, либо может быть легко преобразован в средство платежа, например перевод денег со сберегательного счета на текущий счет. Основное ожидание любого банка - предоставить средства по требованию, например, когда вкладчик снимает деньги со сберегательного счета, или когда предприятие предъявляет чек для оплаты, или когда заемщики хотят использовать свои кредитные линии. Другая потребность в ликвидности - просто оплачивать счета в срок.

Основная проблема в управлении ликвидностью для банка заключается в том, что, хотя векселя в основном предсказуемы как по срокам, так и по сумме, потребности клиентов в средствах крайне непредсказуемы, особенно депозиты до востребования (текущие счета).

Еще один серьезный риск ликвидности — это забалансовые риски, такие как обязательства по предоставлению кредитов, аккредитивы и деривативы. Обязательство по ссуде — это кредитная линия, которую банк предоставляет по запросу. Аккредитивы включают коммерческие аккредитивы, где банк гарантирует, что импортер заплатит экспортеру за импорт, и резервный аккредитив, который гарантирует, что эмитент коммерческих ценных бумаг или облигаций выплатит основную сумму.

Основным ключом к использованию управления активами для обеспечения ликвидности является сохранение как денежных, так и ликвидных

активов. Ликвидные активы можно быстро продать по цене за вычетом транзакционных издержек или спреда между ценой покупки и продажи. Следовательно, ликвидные активы могут быть конвертированы в платежное средство за небольшие деньги.

Основное решение проблемы ликвидности для банков - иметь резервы, которые также требуются по закону. Резервы — это сумма денег, хранимая либо в виде наличных денег в хранилище, либо в виде наличных денег на банковском счете в Федеральной резервной системе, называемых федеральными фондами. Он также может включать наличные деньги, которые банк имеет на счете в банке-корреспонденте

Также, еще основной риск — это риск невозврата кредита возникает, когда заемщик не может погасить ссуду. В конце концов, обычно после 90 дней невыплаты, ссуда списывается. По закону банки обязаны вести учет резервов на возможные потери по ссудам для покрытия этих убытков.

Банки снижают кредитный риск за счет отбора заявителей на получение кредита, требования обеспечения кредита, проведения анализа кредитного риска и диверсификации рисков.

Банки могут существенно снизить свой кредитный риск, предоставляя ссуды своим клиентам, поскольку они имеют гораздо больше информации о них, чем о других, что помогает уменьшить неблагоприятный выбор. Чековые и сберегательные счета могут показать, насколько хорошо клиент обращается с деньгами, его минимальный доход и ежемесячные расходы, а также размер их резервов, чтобы удержать их в финансово напряженные времена. Банки также будут проверять доходы и историю занятости, а также получать кредитные отчеты и кредитные рейтинги от кредитных агентств.

#### Способ №1. Страхование:

Катастрофа может случиться в любой момент. Чтобы защититься от неожиданных и нежелательных бедствий, банк должен принять меры для покрытия всех своих активов соответствующей страховкой. Адекватное страховое покрытие может значительно снизить риск.

Сегодня предлагаются различные страховые продукты, которые покрывают практически все виды рисков, с которыми может столкнуться бизнес [1].

Все материальные активы, материалы, деньги или товары в пути должны быть застрахованы от пожара, стихийных бедствий, убытков, кражи и т. Д.

Способ №2. Минимизация утечки кадров:

Потенциальная жизнь банка больше, чем у человека. В банке люди не остаются статичными. Они движутся. Они оставляют одну работу и переходят на другую. Переезд может быть связан с изменением жизненного цикла, переездом в другой город или страну, семейными обстоятельствами, состоянием здоровья, карьерными приоритетами или другой причиной. Когда сотрудник покидает банк, есть пробел

Должное внимание должно быть уделено мерам предосторожности против таких возможностей. Каждый банк должен смириться с неизбежным перемещением сотрудников и должен быть оборудован для продолжения работы без перебоев. Это требует разработки плана преемственности для каждой важной функции или роли в компании.

Кроме того, чтобы минимизировать риск потери знаний, информации и опыта, приобретенных уходящим сотрудником, банк должен сделать системы и процессы менее зависимыми от отдельных лиц. Процессы должны быть спроектированы таким образом, чтобы вся важная информация, относящаяся к продукту, счету, клиенту, поставщикам, рынку и т. д., автоматически сохранялась в системе, которая всегда была доступна для банка при любых обстоятельствах.

Способ № 3. Защита прав интеллектуальной собственности:

В бизнесе в защите нуждаются не только физические или материальные активы. Многие нематериальные активы также нуждаются в защите, потому что, если некоторые жизненно важные секреты банка известны и используются другими, это может иметь очень серьезные последствия для бизнеса. Бренды, дизайн, уникальные бизнес-процессы и т. Д. являются частями

интеллектуальной собственности банка, которые должны быть защищены таким образом, чтобы их нельзя было использовать третьими лицами без надлежащего разрешения и согласия.

Защита прав интеллектуальной собственности становится все более важной в сегодняшней глобальной деловой среде, основанной на знаниях. Банк должен попытаться максимально использовать свои права интеллектуальной собственности и предотвратить несанкционированное использование другими лицами [2].

После надлежащего анализа необходимо определить приоритеты рисков и регулярно сообщать компетентным органам (как внутренним, так и внешним).

Банки обязаны готовить ежемесячный отчет об управлении рисками и подробный отчет об управлении рисками в соответствии с форматами. Они также могут включать дополнительную информацию, относящуюся к соответствующему риску перенаправления, в зависимости от характера, сложности и размера бизнеса. Банки организуют ежемесячное собрание ERMС для обсуждения вопросов риска по результатам подготовленных отчетов о рисках и представляют его вместе с протоколом собрания. Обсуждения и решения должны быть занесены в протокол собрания. Банки также должны представить утвержденный совет директоров [4].

В дополнение к вышеуказанным требованиям к отчетности все банки должны ежегодно представлять аудиторский отчет (копию решения совета директоров) по управлению рисками и политиками управления рисками, которые действуют с одобрения совета директоров.

Будущее банковской и финансовой индустрии хорошо известно, и ожидается, что управление рисками будет направлено на применение методов машинного обучения для расширения возможностей. В ходе исследования банковских рисков также учитывались общие риски. Это же риски, связанные с автоматизацией процессов прогнозирования волатильности, процентных ставок и изменений рыночного режима [3].

В заключение, несмотря на то, что в течение многих лет проводились исследования по минимизации управления рисками, процессы все еще неадекватны и неадекватны в различных областях управления рисками или методологий управления рисками. Как отмечалось выше, в управлении банковскими рисками по-прежнему существует большое количество областей, в которых можно получить значительные преимущества от изучения того, как машинное обучение может применяться для решения конкретных проблем, повышения прозрачности транзакций, улучшения контроль мошеннических операций, снижение риска потери. клиентов за счет повышения лояльности.

### **Библиографический список:**

1. Аль-Саади, М.Р.С. Методика анализа рисков в кредитных организациях / М.Р.С. Аль-Саади // *Russian Economic Bulletin*. — 2020. — Т. 3. — № 4. — С. 131-134.
2. Калайчиди, Т.Ю. Банковские риски в сфере кредитования: кредитный риск / Т.Ю. Калайчиди // *Colloquium-journal*. — 2019. — № 8-7 (32). — С. 54-55.
3. Медникова, Ю.К. Методы управления кредитным риском / Ю.К. Медникова // *Вестник научных конференций*. — 2019. — № 3-3 (43). — С. 101-105.
4. Спасова, В.О. Кредитные риски и способы их минимизации / В.О. Спасова // *Академическая публицистика*. — 2019. — № 11. — С. 159-161.