

## НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

Стрельченко Екатерина Алексеевна,

Балабуха Алексей Владимирович,

студенты магистратуры,

Дальневосточный Федеральный Университет,

г. Владивосток

### УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

*Аннотация.* В настоящее время банки, как важнейшая составляющая денежного рынка, играют очень важную роль в экономике страны. Развивая денежные рынки, деятельность банковских и финансовых институтов, невозможно без учета роли банковских и денежных рынков. В силу особой и чувствительной роли банков в экономической системе, любые нарушения или неэффективность в экономических системах непосредственно влияют на банковские и финансовые институты, производительность, а также такие явления, как высокая инфляция или ценовые шоки и колебания на других рынках прямо или косвенно влияют на риск и доходность банков.

*Ключевые слова:* риск ликвидности, кредитный риск, достаточность капитала.

Банк является основным финансистом реальных экономических секторов (промышленность, сельское хозяйство и коммунальные услуги). Помимо его основного главная цель банка, как и других бизнес-институтов, заключается в оптимизации предоставления и распределения ресурсов, предлагая клиентам разнообразные услуги и рентабельность.

Банки сталкиваются с различными рисками в своей повседневной деятельности. Эти риски подразделяются на 4 разные группы: финансовые риски; операционные риски; деловые риски; риск события.

Финансовые риски включают две основные группы:

## НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

- Чистые риски включают риск ликвидности, кредитный риск и риск банкротства, которые приводят к непоправимым убыткам, если они не правильно управляются.

- Спекулятивные риски, которые формируются в соответствии с финансовыми арбитражами. Если арбитраж сделан правильно, он приведет к высокой прибыли.

Финансовый риск вызывает усиление всего банковского риска через банковские сложные отношения (в экономической системе). Таким образом, риски должны быть предсказуемыми, и политикам банков полезно знать об изменениях в банковских рисках. Банковские риски подвержены влиянию экономических макропеременных.

В соответствии с текущими изменениями экологических факторов и экономических систем, каждый день разные риски влияют на финансовую структуру разных институтов. Такие институты, как финансовые и даже правительства сталкиваются с особыми рисками в зависимости от их производительности [1].

Риск – это угроза, которая дает возможность добиться успеха и прибыли. С другой стороны, риск может заключаться в возможности не соответствовать нашим дальнейшим прогнозам. В последние десятилетия банковский кризис из-за истощения депозитов, увеличения накопленной задолженности банков, экономического спада и т. д. в промышленно развитых странах, особенно в странах с развивающейся экономикой, привели к дисциплине финансовых рынков и банкротству многих банков. Следовательно, важно учитывать риск и его менеджмент. Управление денежными средствами также является одной из самых серьезных проблем, с которыми сталкивается банковская система.

Проблема заключается в том, что все больше банков финансируется за счет срочных депозитов. Кроме того, кредиты и банковские кредиты тратятся на инвестиции в активы, которые имеют низкий уровень ликвидности.

## НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

Основной обязанностью банков является балансирование между краткосрочными финансовыми накоплениями и долгосрочными инвестициями. Банки сталкиваются с банкротством и невыполнением обязательств, если у них недостаточно денежных средств. Держать много наличных денег также опять неэффективное распределение ресурсов, которое вызывает снижение процентной ставки [2].

Нефинансовые риски так сильно влияют на финансовый риск; то есть любой нефинансовый риск в конечном итоге приводит к изменениям в финансовых переменных. Например, в случае проблем с управлением существует кредитный риск для организации. Политические риски также просто вызывают изменения обменного курса. На самом деле изменения в финансовых переменных зависят от нескольких факторов.

Финансовые переменные также не легко предсказать. Даже степень чувствительности этих переменных к изменениям других факторов варьируются в разных ситуациях и периодах.

Одним из распространенных определений управления является «процесс выполнения заранее определенных обязанностей». Следовательно целью управления рисками также является достижение заранее определенных целей в отношении рисков.

Банки борются с убытками в результате невозврата кредитов, плохих рыночных ситуаций. У банка с достаточным капиталом есть больше времени для исследования и решения проблем. С другой стороны, достаточность капитала банка является относительной концепцией, т.е. ставка подтверждается размером и объемом банковской деятельности. Таким образом, достаточность капитала определяется на основе соотношения капитала к активам. Этот коэффициент считается индексом для способности банка привлекать негативные последствия, условные убытки и возвращение в надлежащее положение [3].

## НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

Таким образом, чем больше отношение капитала к активам, тем выше поддержка активов капиталом или выше достаточность капитала от условных убытков. Роуз (1988) привел в пример в том, что соотношение активов к капиталу двух банков А и В предполагается одинаковым, но банк А вложил все свои ресурсы на денежные активы и краткосрочные гарантированные государством ценные бумаги, в то время как банк В предоставил все свои ресурсы частный сектор. Хотя кажется, что отношение достаточности капитала обоих банков (соотношение капитала к активам) являются равными, но явно сравнивая риски активов в результате инвестиций, достаточность капитала А условные риски намного больше, чем В. Другое ограничение связано с обратным эффектом определения обязательный минимум для простого соотношения капитала и активов, т. е. если есть обязательный минимум и банки вынуждены учитывать, что это, наоборот, повлияет на тенденцию банков удерживать денежные активы так, как они хранят более рискованные доходные активы чем не рискованные денежные средства и активы, которые уменьшают свою ликвидность для поддержания низких расходов на поддержание обязательного капитала [4].

### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Васин С. М. *Управление рисками на предприятии* / С. М. Васин, В. С. Шутов. – М.: КНОРУС, 2010.
2. Астахова К. В. *Разработка и внедрение в банке системы управления операционными рисками «с нуля»* / К. В. Астахова // *Управление финансовыми рисками*. – 2008. – № 4. – С. 290-307.
3. Бадюков В. Ф. *Ретроспективный анализ понятия риска и способы его уточнения* / В. Ф. Бадюков, К. В. Белкин // *Вестник ХГАЭП*. – 2012. – №4-5 (61). – С. 52-65.
4. *Банковские риски* / Красавина Л. Н. [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – М.: КноРус, 2007.