

УДК 33

DOI 10.51691/2500-3666\_2022\_3\_11

***СИСТЕМА МИНИМИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ В  
ПРОЦЕССЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ  
СТРАНЫ***

***Акопян А.О.***

*магистрант, 2 курс*

*ГКОУ ВО «Российская таможенная академия»*

*Российская Федерация, г. Люберцы*

**Аннотация**

Статья посвящена вопросам, которые затрагивают систему минимизации банковских рисков в процессе обеспечения финансовой безопасности страны. Вопросы, которые рассмотрены в статье, позволяют более детально и эффективно решить проблему определения современных направлений обеспечения финансовой безопасности и совершенствования банковской системы страны. Актуальность данной темы определяется выходом отечественных банков на международные финансовые рынки и прекращение глобализации и новый финансовый кризис.

**Ключевые слова:** финансовая безопасность, банковские риски, система, минимизация банковских рисков, банки, минимизация, система.

***THE SYSTEM OF MINIMIZING BANKING RISKS IN THE PROCESS  
OF ENSURING THE FINANCIAL SECURITY OF THE COUNTRY***

***Акопян А.О.***

*Master's student, 2nd year*

*Russian Customs Academy*

*Russian Federation, Lyubertsy*

**Annotation**

The article is devoted to issues that affect the system of minimizing banking risks in the process of ensuring the financial security of the country. The issues discussed in the article allow us to solve in more detail and effectively the problem of determining modern directions for ensuring financial security and improving the country's banking system. The relevance of this topic is determined by the entry of domestic banks into international financial markets and the end of globalization and a new financial crisis.

**Key words:** financial security, banking risks, system, minimization of banking risks, banks, minimization, system.

Финансовая безопасность представляет собой элемент экономической безопасности, обеспечивая безопасность коммерческих банков, так как финансовая безопасность – это следствие информационных, управленческих и организационно-технических мер, которое сосредоточено на эффективное и стабильное управление банка. Также при этом учитывается защита интересов банка, сохранность финансовых и материальных потерь [12].

Финансовая безопасность России содержит ряд показателей, таких как: устойчивость, которая отражает важнейшие национальные интересы утверждаемые Правительством РФ, Министерством экономического развития РФ, отраслевых министерств. Это позволяет оценить состояние финансовой безопасности, так как в случае превышения пороговых значений приводит к снижению уровня самой финансовой безопасности страны. В последствии снижение уровня может привести к потере системой способности к динамическому саморазвитию и конкурентоспособности на внутреннем и внешних рынках повышающая уровень коррупции и криминализации.

К показателям финансовой безопасности России относятся:

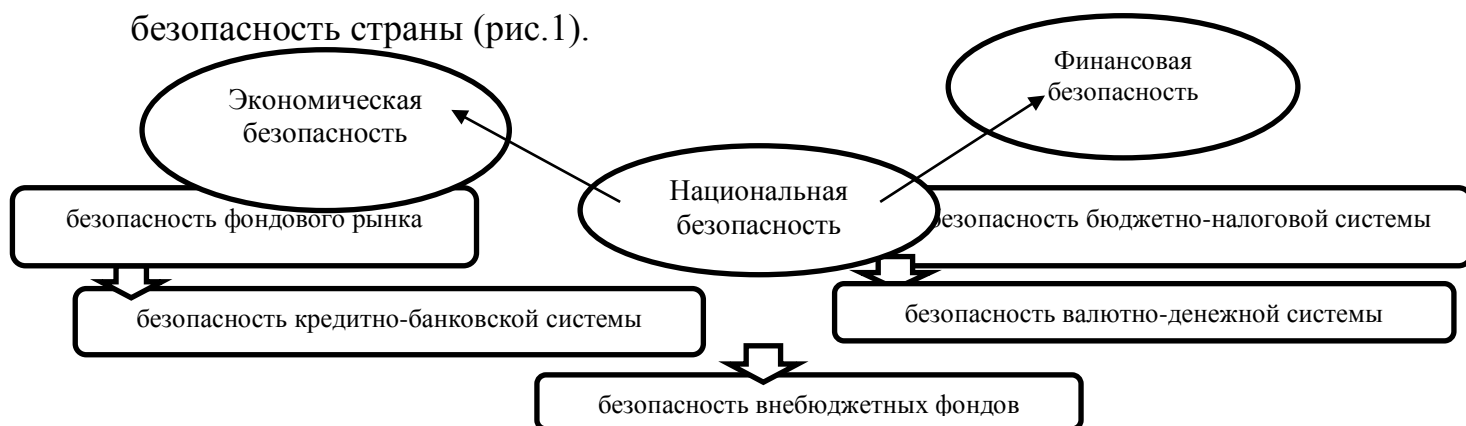
- уровень дефицита бюджета;
- стабильность цен;
- нормализация финансовых потоков и расчетных отношений;
- устойчивость банковской системы и национальной валюты;
- степень защищенности интересов вкладчиков;
- золотовалютный запас страны и т.д [3];

Таблица 1 - Динамика основных показателей финансовой безопасности России\*

Показатели	2019 г	2020 г.	2021 г.
Внешний долг, % к ВВП	29%	32%	30%
Дефицит (-), профицит (+) федерального бюджета, % к ВВП	+1,8	-5,5	-2,4
Уровень инфляции, %	18,9	16,7	16,2

Представленная таблица раскрывает целый ряд количественных и качественных показателей, которые позволяют объективно и комплексно изучить, и оценивать уровень обеспечения финансовой безопасности страны (табл.1). Приведенные цифры в таблице свидетельствуют об эффективной политике принимаемой в области финансовой безопасности.

Безопасность банковской системы Российской Федерации является основополагающей частью финансовой безопасности страны. В то время, как составляющей экономической безопасности представляет финансовая безопасность страны (рис.1).



\* Составлено автором на основе данных: Федеральной службы государственной статистики

Рис. 1. Финансовая безопасность страны и ее функциональные уровни\*

Управление рисками в банке — это одно из основных направлений финансового менеджмента. Банк проводит различные операции, такие как: кредитные, депозитные, валютные и т.д., что в последствии приводит к появлению рисков финансовых инструментов, бизнес-процессов, видах деятельности.

За последнее время финансовая сфера значительно преобразилась, что не осталось незамеченным. Из легкого механизма обслуживания экономических процессов финансы на современном этапе переросли в сильную, развитую экономику и общество. Это связано с тем, что от развития в финансовой сфере зависит стабильное и безопасное развитие экономики.

Система минимизации банковских рисков – это принятие мер, поддерживающих риск на соответствующем уровне, который не влечет негативных последствий для кредиторов и вкладчиков, устойчивости банка. Система минимизации банковских рисков имеет свой подход, такой как: количественный параметр и методы управления рисками. Существует ряд рисков, которые образуются в деятельности банка (рис.2).

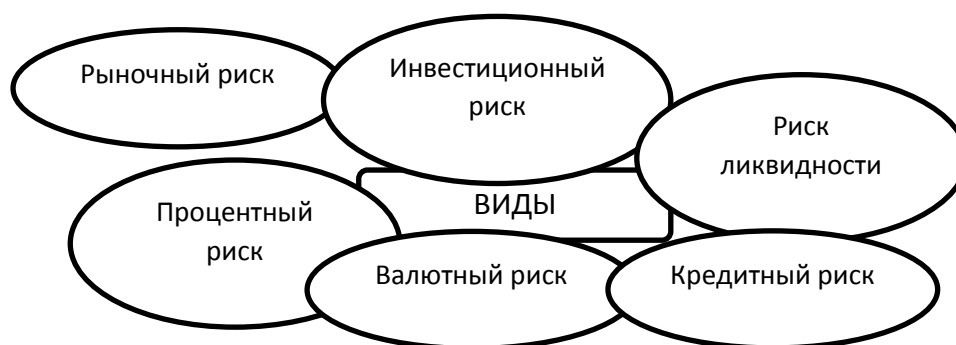


Рис.2. Виды банковских рисков\*

\*Составлено автором на основе данных из статьи: Воробьев Ю.Н., Воробьева Е.И., Мощева А.С. Финансовая безопасность государства. Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. - 2016. - №2.

\*Составлено автором на основе данных: Юзвович Л. И., Слепухина Ю. Э., Долгих Ю. А., Татьянников В. А., Стрельников Е. В., Луговцов Р. Ю., Клименко М. Н. / Финансовые и банковские риски : учебник под ред. Юзвович Л. И., Слепухиной Ю. Э.; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2020. С.112

В настоящее время в системе минимизации банковских рисков России выделяют:

- снижение качества капитала банков;
- кредитная политика носит исключительно рискованный характер для коммерческих банков;
- недостаточно высокое качество банковского надзора;
- низкая вероятность покрытия депозитов со стороны системы страхования вкладов;
- низкий уровень ликвидности банковских активов;
- низкий уровень кредитоспособности предприятий реального сектора экономики [2].

Беря за основу учебник «Банковское дело: современная система кредитования. Афанасьева О.Н., Лаврушин» и рассмотрение кредитной системы и системы кредитования далее мы разработали свою систему минимизации банковских рисков, в которую на наш взгляд включается: принципы системы минимизации банковских рисков, объекты, методы минимизации банковских рисков, планирование минимизации банковских рисков и способы предупреждения и минимизации, как отдельный элемент системы минимизации банковских рисков (рис.3).



### Рис.3. Способы предупреждения и минимизации банковских рисков \*

Принципы системы минимизации банковских рисков включают в себя:

- принцип целевой направленности – определяет все задачи, которые находятся в подчинении банка, следовательно, включает и способы их решения;
- принцип целостности – предполагает разработку и использование функциональных подсистем управления рисками;
- принцип информационного единства – это совместимость информационных источников, что включает в себя единство подходов к процедурам, обработки и анализа;
- принцип законности – данный принцип характеризуется, как предотвращение или минимизация рисков по действующему законодательству РФ;
- принцип единства управления рисками – это единство подходов, смысл которых заключается в принятии управленческих решений по принимаемым мерам по предотвращению и минимизации рисков.

Рассматривая объекты системы минимизации банковских рисков, отметим любой финансовый инструмент, процесс или вид деятельности банка, которые могут негативно сказаться на финансовом состоянии банка, к примеру предоставленную стоимость, которая подразумевает движение средств на условии возвратности.

Также рассмотрим методы минимизации банковских рисков, которые показаны на рис. 4:

---

\* Составлено автором на основе данных из статьи: Калашников М. М, Волков Л.В. Механизмы по минимизации банковских рисков. – 2020.

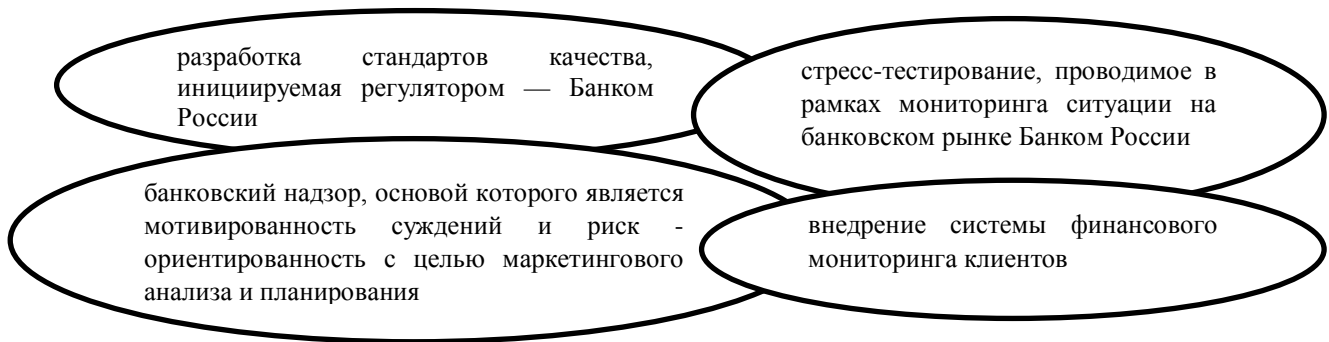


Рис. 4. Основные методы минимизации банковских рисков\*

Изложив основные методы минимизации банковских рисков, стоит отметить следующее:

1. разработка стандартов качества осуществляется и внедряется банком России исключительно на добровольной основе;

2. стресс-тестирование, должно носить обязательный характер для банков, которые претендуют на государственную поддержку, но кроме основных методов еще существуют, такие методы как:

- эффективный риск-менеджмент, основанный на новых зарубежных методиках, адаптированных к российской банковской практике;
- взаимосвязанные управление персоналом и риск-менеджмент.

При планировании системы минимизации банковских рисков, стоит учесть следующее:

1. Методология — определяет подходы и источники данных, используемые при управлении и минимизации банковских рисков;

2. Распределение ролей и ответственности — предполагает назначение, пояснение и выполнение сотрудниками банка разнообразных

---

\* Составлено автором на основе данных статьи: Афанасьева О.Н. Экономическая безопасность банковской сферы и ее обеспечение/ Сборник научных трудов вузов России "проблемы экономики, финансов и управления производством" -2018. - №42. С. 14-15.

позиций, которые направлены на поддержку, управление и минимизацию рисков для каждой из предстоящих операций.

3. Составление проекта по управлению и минимизации банковских рисков и определение операций.

4. Утверждение сроков и частоты выполнения операций банка по управлению и минимизации рисков в течении жизненного цикла предполагаемого проекта.

5. Распределение ресурсов и оценка стоимости мероприятий, которые необходимы для управления и минимизации рисков.

6. Категория рисков — это структура, с помощью которой осуществляется методическая и многогранная идентификация рисков с необходимой степенью детализации.

Таким образом, для детальной разработки процесса обеспечения финансовой безопасности банковских рисков необходим комплекс мер, который включает в себя прогнозирование, стратегическое и тактическое планирование, а также анализ банковских рисков и саму оценку финансовой безопасности. Данные сведения в последующем служат для детального осознания уровня обеспечения финансовой безопасности и функционирования системы.



### Библиографический список

1. Аверьянова, Ю.Г. Теоретические аспекты финансовой безопасности коммерческого банка / Ю.Г. Аверьянова // Экономические науки. - 2018. - № 4. С. 220-225.
2. Афанасьева О.Н., Лаврушин О.И. /Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие для студентов — 7-е изд., доп. — М:КНОРУС, 2013. - С. 260-266.
3. Афанасьева О.Н. Экономическая безопасность банковской сферы и ее обеспечение/ Сборник научных трудов вузов России "проблемы экономики, финансов и управления производством" -2018. - №42.
4. Ахмадеев, М. Г. Экономическая безопасность в банковском секторе / М. Г. Ахмадеев, Д. Т. Шакиров // Актуальные проблемы экономики и права. - 2019 г. - № 2. - С. 39-45.
5. Бондаренко А.М. Экономическая безопасность государства на основе цифровой трансформации предприятий аграрного сектора / А.М. Бондаренко, Л.С. Качанова, О.А. Кузминова, О.Н. Афанасьева // Московский экономический журнал. – 2021. – №10. doi: 10.24411/2413-046X-2021-10597. URL: <https://qje.su/selskohozyajstvennye-nauki/moskovskij-ekonomicheskij-zhurnal-10-2021-19/>
6. Бондаренко А.М. Совершенствование технологической составляющей экономической безопасности государства / А.М. Бондаренко, Л.С. Качанова, О.А. Кузминова, Т.А. Саадулаева // Московский экономический журнал. – 2021. – №10. doi: 10.24411/2413-046X-2021-10596 URL: <https://qje.su/ekonomicheskaya-teoriya/moskovskij-ekonomicheskij-zhurnal-10-2021-18/>
7. Быков, В.П. Экономическая безопасность регионов и преодоление угроз в современных условиях / В.П. Быков, О.А. Дембовская, Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

Е.М. Лебедько // Экономика и эффективность организации производства. - 2016. - №5. - С. 60-63.

8. Васильева, К.Д. Российский банковский сектор: прогноз Аналитического Кредитного Рейтингового Агенства (АКРА) до 2021 г. / К.Д. Васильева // Банковское дело. -2018. - №3. - С.10-13.

9. Волкова, М.Н. Функциональные направления службы безопасности предприятия / М.Н. Волкова, Д.С. Иванников // Социально-экономические науки и гуманитарные исследования. - 2017. - № 4. - С. 144-147.

10. Володина, И. Г. Анализ и оценка уровня финансовой безопасности предприятия // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы II междунар. науч. конф., июнь 2018 г. / Реноме. - Санкт-Петербург, 2018. - С. 101-104.

11. Ворожихин, В.В. Проблемы определения категории «Экономическая безопасность» // В.В. Ворожихин, И.Г. Тютюнник / Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы : материалы II междунар. науч.-практ. конф. - 2017. / Нижний Новгород, - 2017. - С. 135-140.

12. Воробьев Ю.Н. , Воробьева Е.И. , Мощева А.С. Финансовая безопасность государства. Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. - 2016. - №2.

13. Калашников М.М, Волков Л.В. Механизмы по минимизации банковских рисков. – 2020.

14. Шогенова, М.Х. Финансовая безопасность коммерческих банков: методы инструменты обеспечения / М.Х. Шогенова, М.Х. Маремова // Управление экономическими системами. - 2016. - №6. - С. 51-60.

15. Юзвович Л. И., Слепухина Ю. Э., Долгих Ю. А., Татьянников В. А., Стрельников Е. В., Луговцов Р. Ю., Клименко М. Н. / Финансовые и банковские риски : учебник под ред. Юзвович Л. И., Слепухиной Ю. Э.; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2020. С. 112.

16. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: - <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения 19.03.2022).

*Оригинальность 86%*