

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ОСНОВНЫХ РИСКОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА РОССИЙСКИЙ БАНКОВСКИЙ СЕКТОР В УСЛОВИЯХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

А. В. Квициния

АО «ГК «Основа»», Видное, Московская область, Россия

В статье проведен анализ кредитного риска по всем банкам Российской Федерации, за исключением небанковских кредитных организаций, делается вывод о сохранении финансовой устойчивости представителей крупного бизнеса и умеренном уровне долговых обязательств. Описываются возможные негативные воздействия экономических факторов на платежеспособность и кредитоспособность заемщиков, которые могут повлиять на риск кредитного портфеля в будущем. Особое внимание обращается на последствия колебаний цен на нефть и изменения курса рубля, которые могут привести к структурному дефициту ликвидности и обвалу рубля. Обсуждаются меры, принимаемые правительством и Банком России для борьбы с валютным риском, включая балансировку перехода на национальные валюты. В заключение предлагается адаптивная модель, которая может привести к более точной и надежной оценке кредитного риска. Предлагаются меры для минимизации риска ликвидности и валютного риска.

Ключевые слова: банковские риски, кредитный риск, кредитный портфель, оценка банковского риска, риск ликвидности, валютный риск.

ANALYSIS AND ESTIMATION OF KEY RISKS OF BANK SYSTEM IN RUSSIA AND THEIR IMPACT ON BANKING SECTOR IN CONDITIONS OF MACRO-ECONOMIC INSTABILITY

Alexey V. Kvitsinia

JSC GC Osnova, Vidnoe, Moscow Region, Russia

The article analyzed credit risk at all banks of the Russian Federation, except non-bank credit organizations and drew a conclusion about maintaining finance stability of big business representatives and moderate level of debt liabilities. It describes possible negative impact of economic factors on solvency of borrowers that could affect the risk of credit portfolio in the future. Special attention is paid to consequences of oil price fluctuations and changes in the ruble rate, which can cause structural deficit of liquidity and ruble crash. Steps taken by the government and the Bank of Russia were discussed that are aimed at struggle with foreign currency risk, including balancing of transition to national currencies. And finally an adaptive model was put forward that could provide more precise and reliable estimation of credit risk. Certain steps aimed at minimizing liquidity and foreign currency risks were advanced.

Keywords: bank risks, credit risk, credit portfolio, estimation of bank risk, liquidity risk, foreign currency risk.

Периоды макроэкономической нестабильности в России, такие как экономические кризисы, изменяющиеся политические условия и внешние

шоки, оказывают существенное влияние на банковскую систему и могут привести к значительным проблемам, включая неплатежеспособность клиентов, увеличение

кредитного риска и потерю доверия со стороны инвесторов. В контексте этих вызовов важно оценить и проанализировать основные риски, связанные с деятельностью банковской системы России, чтобы вовремя выработать более эффективные стратегии реагирования на негативные воздействия макроэкономической нестабильности.

В отечественных исследованиях в области управления банковскими рисками фигурируют такие ученые, как З. Д. Гедгафов и К. А. Канокова [1], А. В. Кириллов и М. Х. Халилова [5], В. Г. Пягай [7], Е. П. Рамзаева и О. В. Кравченко [9], Т. Е. Чеканова [10] и др. В настоящее время исследования данных авторов остаются важными и востребованными, но при этом формируются и новые концепции, парадигмы, подходы, требующие осмысления и расширения на этой основе теоретического фундамента. Так, вклад в определение параметров и оценок при моделировании кредитного риска банков внесли В. В. Жучкова, И. А. Жучков и В. В. Медведева [2]. Авторы рассматривают параметры измерения кредитного риска при моделировании, такие как базовые параметры распределения вероятностей, коэффициент потерь при дефолте, ожидаемая частота дефолта.

В работе Д. А. Рабадановой приводятся пути минимизации уровня кредитного риска посредством создания эффективной системы управления ссудным портфелем кредитных организаций [8].

Гипотезой исследования является предположение, что макроэкономическая нестабильность может иметь отрицательное влияние на финансовую устойчивость банковской системы России и на ее способность предоставлять необходимые финансовые услуги.

Методологическая основа исследования представлена следующими методами: аналитическим, сравнительного анализа, графической и табличной интерпретации, синтеза и абстрактно-логическим для формирования выводов.

Результаты исследования

В современной банковской сфере, подобно любой другой организации, сталкивающейся с современными вызовами и проблемами, всегда присутствует опасность убытков из-за вероятности потери части финансовых ресурсов. Риск непременно присутствует на банковском рынке и может проявляться в каждой отдельной операции, при этом его масштаб может варьироваться. Исходя из этого основной задачей для банков является прогнозирование и снижение степени возможного риска, а лежащая в основе банковского дела идея заключается в осознанном принятии рисков.

Глубокий анализ данной темы позволяет отметить, что банк сталкивается с разнообразными видами рисков, включая кредитный и рыночный (табл. 1). Однако нельзя не отметить, что в Российской Федерации наиболее уязвимым банковским риском, с которым сталкиваются все банки, является кредитный риск – риск непогашения заемщиками своих кредитов. Этот аспект банковских рисков составляет более 80% содержания банковских отчетов, которые запрашиваются Центральным банком Российской Федерации.

Для оценки уровня риска кредитного портфеля банковского сектора России необходимо определить долю просроченных ссуд в совокупной ссудной задолженности (табл. 2).

Оценка уровня риска кредитного портфеля банковского сектора Российской Федерации на основе предоставленных данных позволяет сделать следующие выводы:

- доля просроченных ссуд снижается на протяжении исследуемого периода, что свидетельствует о том, что банки улучшают свою способность взыскания просроченных кредитов и снижают риск непогашения заемщиками;
- уменьшение размера резервов указывает на повышение уверенности банков в своем кредитном портфеле и сокращение потенциальных потерь;

– увеличение размера ссудной задолженности может свидетельствовать о росте объемов кредитования и потенциальном увеличении рисков, связанных с непогашением заемщиками;

– резерв на возможные потери также увеличивается, особенно это заметно с 1 января 2021 г. до 1 января 2022 г., составляя 7 007 463 729 рублей на последнюю дату, что может указывать на то, что банки

более осторожно подходят к оценке потенциальных потерь и ожидают возможных негативных воздействий на экономику;

– максимальный размер крупных кредитных рисков незначительно снижается с 46,06% на 1 января 2020 г. до 43,87% на 1 января 2022 г., что может указывать на ограничение концентрации крупных кредитов и снижение системных рисков.

Т а б л и ц а 1

Проблемы управления банковскими рисками*

Наименование банковского риска	Проблемы для банка, связанные с данным риском
Кредитный риск	Концентрация кредитного риска (высокая доля кредитов на одном заемщике). Низкая платежеспособность клиентов. Непрозрачность источников погашения кредита
Операционный риск	Отсутствие контроля за клиентскими потоками (незаконные транзакции). Плохая техническая оснащенность, приводящая к снижению безопасности расчетов. Отсутствие современных сервисов, позволяющих клиенту обслуживаться в банке удаленно
Риск ликвидности	Дисбаланс по срокам между активами и пассивами. Использование краткосрочных пассивов для покрытия долгосрочных активов. Высокая доля плохих активов, дефолт по которым не дает возможности рассчитаться по обязательствам
Валютный риск	Короткая валютная позиция (активы в валюте меньше пассивов в валюте). Волатильность национальной валюты. Отсутствие инструментов хеджирования валютного риска
Процентный риск	Прогнозируемое несоответствие в изменении процентных ставок по активным и пассивным операциям банка, приводящее к падению процентной маржи. Превышение процентных ставок по привлеченным ресурсам над ставками, связанными с размещением этих ресурсов

* Источник: [6].

Т а б л и ц а 2

Анализ кредитного риска по всем банкам Российской Федерации, кроме некоммерческих организаций*

Показатель	1 января 2020	1 января 2021	1 января 2022
Показатель доли просроченных ссуд, %	4,25	4,17	3,16
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам, %	11,06	9,60	8,30
Ссудная задолженность, руб.	63 826 976 851	72 053 388 639	82 151 951 285
Резерв на возможные потери, руб.	6 344 391 852	7 196 742 874	7 007 463 729
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %	46,06	46,44	43,87

* Источник: URL: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=dom-rf-2312&BankMenu=about>

Учитывая санкции стран Запада против Российской Федерации, а также проблемы российского корпоративного бизнеса, связанные с ростом логистических и капи-

тальных расходов при импортозамещении, можно предположить, что уровень риска кредитного портфеля банковского сектора России остается на умеренном уровне.

Большинство представителей крупного бизнеса сохраняют финансовую устойчивость и умеренный уровень взятых на себя долговых обязательств. Однако необходимо учитывать возможные негативные воздействия экономических факторов на платежеспособность и кредитоспособность заемщиков, что может повлиять на риск

кредитного портфеля банковского сектора в будущем.

Проведем качественный анализ ссудного портфеля банковского сектора Российской Федерации в соответствии с группировкой ссуд, приведенной в Положении Банка России № 590-П. Результаты качественной структуры ссудного портфеля приведены в табл. 3.

Таблица 3

Задолженность по ссудам, выданным юридическим и физическим лицам в Российской Федерации* (в млрд руб.)

Показатель	1 января 2020		1 января 2021		1 января 2022	
	Задолженность	Резервы на возможные потери по ссудам	Задолженность	Резервы на возможные потери по ссудам	Задолженность	Резервы на возможные потери по ссудам
Стандартные (I)	18 638	–	19 312	–	23 342	–
Нестандартные (II)	27 247	489	33 045	628	37 556	673
Сомнительные (III)	4 090	526	5 058	681	5 914	853
Проблемные (IV)	1 316	637	1 390	695	1 083	483
Безнадежные (V)	3 977	3 341	4 314	3 766	4 321	3 846
Итого	53 417,8	5 760,1	61 117,0	6 478,3	70 645,0	6 163,4

* Источник: URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/

Анализ качественной структуры ссудного портфеля банковского сектора Российской Федерации указывает на то, что основную долю составляют стандартные и нестандартные ссуды. Данная тенденция свидетельствует о том, что кредитные организации стремятся поддерживать низкорисковую структуру кредитного портфеля, что обеспечивает стабильную возвратность предоставленных кредитов [3].

Увеличение удельного веса сомнительных ссуд показывает, что кредитные организации стремятся достичь планируемого уровня доходности кредитных операций, однако их доля в совокупном кредитном портфеле не превышает 10%, что позволяет обеспечивать мониторинг состояния ссудной задолженности и поддерживать достаточный уровень качества ссудного портфеля (рис. 1).

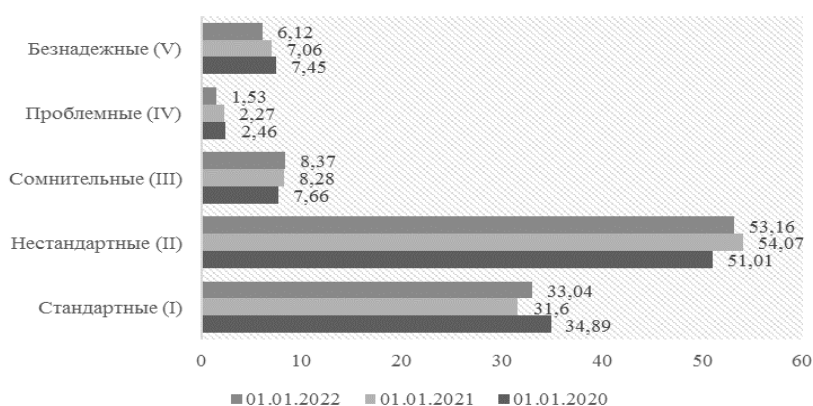


Рис. 1. Динамика структуры ссудного портфеля банковского сектора России (в %)

Уменьшение удельного веса проблемных и безнадежных ссуд в совокупном кредитном портфеле банковского сектора Российской Федерации является положительным фактом. Данные категории имеют долю, не превышающую 8% от общего объема кредитного портфеля банков, что способствует поддержанию стабильного уровня платежеспособности корпоративных заемщиков.

Таким образом, кредитный портфель банковского сектора России сбалансирован по уровню кредитного риска и доходно-

сти, поддерживается на хорошем качественном уровне, в том числе результат политики последних лет по созданию запасов капитала и совершенствованию регулирования, надзора и собственно управления рисками в самих финансовых институтах.

Вторым по значимости риском в Российской Федерации является риск ликвидности. В табл. 4–6 представлена оценка ликвидности системно значимых банков, рассчитанная на основе официальных данных.

Таблица 4

**Показатели мгновенной ликвидности Н2 топ-7 системно значимых банков
Российской Федерации за период с 1 января 2020 по 1 января 2023 г.***

Наименование банка	1 января 2020	1 января 2021	1 января 2022	1 января 2023
АО ЮниКредит Банк	196,39	180,43	236,75	129,30
Банк ГПБ (АО)	144,68	77,59	97,23	69,18
ПАО «Совкомбанк»	110,16	161,04	204,50	91,82
Банк ВТБ (ПАО)	142,32	44,99	94,77	51,86
АО «АЛЬФА-БАНК»	162,03	73,61	85,38	52,09
ПАО Сбербанк	162,59	98,38	139,87	73,00
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	133,60	130,40	139,27	146,14

* Табл. 4–6 составлены по: URL: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=dom-rf-2312&BankMenu=about>; URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/

Таблица 5

**Показатели мгновенной ликвидности Н3 топ-7 системно значимых банков
Российской Федерации за период с 1 января 2020 по 1 января 2023 г.**

Наименование банка	1 января 2020	1 января 2021	1 января 2022	1 января 2023
АО ЮниКредит Банк	307,08	447,93	331,19	340,20
Банк ГПБ (АО)	164,49	105,56	136,69	77,93
ПАО «Совкомбанк»	139,47	163,60	138,63	124,28
Банк ВТБ (ПАО)	160,25	57,86	126,15	68,96
АО «АЛЬФА-БАНК»	158,54	101,12	123,64	99,11
ПАО Сбербанк	229,99	127,59	126,36	91,50
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	203,53	137,25	110,82	70,40

Таблица 6

**Показатели мгновенной ликвидности Н4 топ-7 системно значимых банков
Российской Федерации за период с 1 января 2020 по 1 января 2023 г.**

Наименование банка	1 января 2020	1 января 2021	1 января 2022	1 января 2023
АО ЮниКредит Банк	44,41	44,90	44,63	29,60
Банк ГПБ (АО)	53,28	56,25	59,49	71,42
ПАО «Совкомбанк»	43,85	45,90	62,59	53,73
Банк ВТБ (ПАО)	62,08	65,95	63,34	68,55
АО «АЛЬФА-БАНК»	51,53	56,72	55,66	55,35
ПАО Сбербанк	57,14	65,08	68,06	68,60
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	28,83	37,13	36,31	48,25

Минимальное значение Н2, установленное Банком России, составляет 15%. Анализируя динамику показателя мгновенной ликвидности (Н2), можно заметить, что его текущие значения во много раз превышают установленный нормативный минимум в 15% для всех банков в течение рассматриваемого периода, что свидетельствует о сохранении высокого уровня мгновенной ликвидности и означает их способность выполнять текущие обязательства с достаточными средствами в наличии. При этом банки могут уменьшать при необходимости количество быстроликвидных активов без изменения ликвидности активов. Однако наблюдается явное колебание значений показателя мгновенной ликвидности у различных банков. Так, у АО ЮниКредит Банк и Банка ГПБ (АО) наблюдаются значительные снижения показателя мгновенной ликвидности к началу 2023 г. по сравнению с началом 2020 г. У АО ЮниКредит Банк значение показателя упало с 196,39 до 129,30, а у Банка ГПБ (АО) – с 144,68 до 69,18. С другой стороны, у ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» значительно вырос показатель Н2 с начала 2020 до начала 2023 г. – с 133,60 до 146,14. Эти колебания свидетельствуют о том, что банки активно взаимодействуют со своей активной и пассивной сторонами баланса, проводя операции с целью эффективного управления своей ликвидностью. Например, у ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» колебания показывают нестабильность в управлении объемом депозитов, что может потребовать внимательного анализа банка. Возможно, снижение показателей у АО ЮниКредит Банк и Банка ГПБ (АО) может быть связано с реализацией инвестиционных проектов или изменениями в структуре активов и пассивов банка.

Динамика показателя текущей ликвидности Н3 позволяет оценить способность банка покрыть текущие обязательства на основе своих текущих активов. При нормативном уровне Н3 не менее 50% значение показателя Н3 у всех банков во всех

годах превышает этот уровень (см. табл. 5), что указывает на то, что у банков есть достаточное количество собственных средств для удовлетворения потребностей клиентов и эффективного функционирования финансовой системы. Это может повысить уровень доверия инвесторам и вкладчикам, а также способствовать устойчивому развитию банковской системы в целом.

В то же время значительное снижение показателя Н3 на всем протяжении исследования для ПАО Сбербанк и ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в условиях нестабильной макроэкономической ситуации указывает на потенциальный риск возникновения проблем с обеспечением финансовой устойчивости и способности банка к выполнению своих финансовых обязательств в будущем. Данный вывод можно подтвердить путем анализа структуры активов и обязательств банков. Так, уровень средств, причитающихся клиентам в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», в период с 2020 по 2023 г. постоянно растет. Однако доступные денежные средства и другие ликвидные активы (денежные и приравненные к ним средства и счета, а также депозиты в банках и других финансовых организациях) также увеличиваются, но в меньшей степени, в результате чего платежные обязательства клиентов могут превышать доступные денежные средства и другие ликвидные активы, а это уже первый шаг к трудностям в обслуживании обязательств и оплате требований клиентов. Банк может столкнуться с проблемами ликвидности в будущем, вследствие чего возникнет нехватка средств для удовлетворения финансовых требований клиентов.

Для показателя Н4 наблюдаются различные тенденции у разных банков (см. табл. 6), но все они в целом остаются в пределах установленного норматива – 120%, следовательно, у данных банков имеется достаточный запас долгосрочной ликвидности для покрытия долгосрочных обязательств. Колебания значений показателя Н4 указывают на возможные изменения в

структуре активов и обязательств банков. Например, вследствие стратегических решений ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», направленных на увеличение доли долгосрочной ликвидности и стабильности баланса, произошло повышение показателя его долгосрочной ликвидности (Н4) в 2020 г. до 37,13%. Затем можно наблюдать снижение показателя долгосрочной ликвидности в начале 2022 г. до 36,31%, что связано с увеличением доли краткосрочных обязательств и сокращением доли долгосрочных активов в результате лавирования в условиях постоянной турбулентности в экономике в связи с экономическими санкциями. Рост показателя долгосрочной ликвидности к началу 2023 г. до 48,25% связан со сдвигом в структуре активов банка в пользу долгосрочных активов. Можно сказать, что по предоставленным данным банки в целом имеют умеренный риск ликвидности. Тем не менее существует потребность в постоянном мониторинге и управлении ликвидностью для поддержания соответствия требованиям нормативов и обеспечения финансовой устойчивости банковской системы.

Валютный риск стал особенно актуален в свете колебаний цены на нефть и курса рубля в 2022 г. В начале 2022 г. курс рубля был устойчивым, но после введения санкций он снизился (рис. 2), что привело к структурному дефициту ликвидности и обвалу рубля.

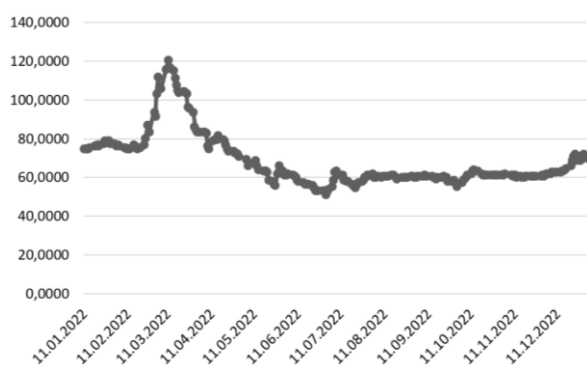


Рис. 2. Официальный курс доллара к рублю Российской Федерации в 2022 г. (в руб.)

Составлено по: URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/

Для исправления ситуации правительство и Центральный банк Российской Федерации предприняли несколько мер, включая обеспечение наличности в банкоматах и снижение обязательных резервов [4]. Однако динамика валютного риска продолжает расти из-за возможного ухудшения ситуации на рынках и в экономиках стран СНГ, особенно в связи с их зависимостью от нефтяных цен и геополитических факторов, что может привести к «эффектам заражения для России», что подразумевает возможность передачи негативных последствий на российскую банковскую систему (рис. 3).

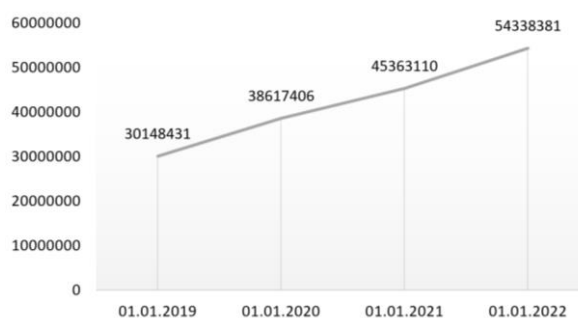


Рис. 3. Динамика валютного риска за период с 1 января 2019 по 1 января 2022 г. (в руб.)

Составлено по: URL: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=dom-rf-2312&BankMenu=about>

Банки также продолжают снижать долю активов и пассивов в иностранной валюте, но возрастает доля юаня, что создает дополнительные риски. Кроме того, существуют риски, связанные с проблемами платежей и расчетов. Объем торговли, особенно внешней, продолжает быть оплачиваемым в долларах и евро, однако инфраструктура для таких платежей сжимается, что может привести к осложнениям в исполнении платежей и увеличить риск для банковской системы. Исходя из этого для сокращения уровня валютного риска необходимо обеспечить балансировку перехода на национальные валюты, включая юань, как по экспортным, так и по импортным операциям и финансовым платежам. Можно также сделать разбиение

счетов на номинированные в рублях и иностранной валюте в целом. Более детальная группировка дает возможность рассчитать отдельно индикатор риска валютной и рублевой ликвидности, т. е. оценить одновременно не только риск ликвидности, но и валютный риск, присутствующий в банковской системе.

Подводя итоги, можно сделать вывод о подтверждении нашей гипотезы.

Таким образом, анализ и оценка основных рисков в банковской системе Российской Федерации показали, что существует несколько ключевых факторов, которые способны повлиять на стабильность и надежность банковской системы. Одним из основных рисков является кредитный. Например, в условиях экономического спада или нестабильности может произойти увеличение доли проблемных и безнадежных ссуд, что повышает риск для банковского сектора. Также следует обратить внимание на концентрацию риска в определенных сферах. Например, если большая часть ссудных операций банковского сектора направлена в определенную отрасль, то в случае кризиса в данной отрасли возникает высокий риск непогашения кредитов. Для снижения такого риска банкам необходимо диверсифицировать свои кредитные портфели по различным отраслям и секторам экономики.

Важными факторами при анализе кредитного портфеля являются уровень кредитного скоринга и оценка кредитоспособности заемщиков. Чем ниже кредитный скоринг заемщика, тем выше риск непогашения кредита. Банкам необходимо тщательно проводить оценку кредитоспособности заемщиков и контролировать состояние их платежеспособности на протяжении всего срока кредитования. Для более полной оценки кредитного риска какого-либо банка можно использовать модель В. В. Жучковой, И. А. Жучкова и В. В. Медведевой [2], в которую будут внесены следующие усовершенствования:

1. Расчет коэффициентов потерь для каждого заемщика:

$$\text{Loss}_i = \text{PD}_i \cdot \text{EAD}_i \cdot \text{LGD}_i,$$

где Loss_i – потери от заемщика i ;

PD_i – вероятность дефолта заемщика i ;

EAD_i – ожидаемая потеря в случае дефолта заемщика i (Exposure at Default);

LGD_i – ожидаемая потеря в случае невозврата заемщиком i (Loss Given Default).

2. Учет дополнительных переменных, которые могут включать финансовые показатели банка: ликвидности, рентабельности и платежеспособности, а также макроэкономические факторы, такие как инфляция, безработица и ВВП. Для этого рекомендуется использовать множественную регрессию:

$$\text{PD}_i = \beta_0 + \beta_1 \cdot X_{1i} + \beta_2 \cdot X_{2i} + \dots + \beta_n \cdot X_{ni} + \varepsilon_i,$$

где $\beta_0, \beta_1, \beta_2, \dots, \beta_n$ – коэффициенты регрессии;

$X_{1i}, X_{2i}, \dots, X_{ni}$ – финансовые показатели и макроэкономические факторы для заемщика i ;

ε_i – ошибка или случайная величина.

3. В предыдущей модели предполагалась нулевая корреляция между коэффициентами потерь разных заемщиков. Однако это предположение может быть нереалистичным, так как наличие систематической связи между разными заемщиками может привести к волнам дефолтов и увеличению риска. В новой модели предлагается учитывать корреляцию между коэффициентами потерь разных заемщиков и оценивать ее на основе исторических данных.

4. В предыдущей модели предполагалось, что распределение вероятностей для каждого коэффициента потерь имеет определенную параметрическую форму, такую как бета-распределение. Однако новая модель предлагает использовать альтернативные распределения вероятностей, которые могут лучше соответствовать реальным данным и учитывать особенности конкретных кредитных портфелей банков, например, гамма-распределение или распределение Пуассона.

5. Для оценки параметров новой модели предлагается использовать статистические методы, такие как метод максималь-

ного правдоподобия или байесовский подход, что позволит получить более надежные и точные оценки параметров, основанные на доступных данных.

Таким образом, это может привести к более точным и надежным результатам в оценке кредитного риска.

Для управления риском ликвидности банки поддерживают достаточные резервы ликвидности и используют различные методы управления своими активами и пассивами. Для улучшения управления риском ликвидности можно принять следующие меры:

- разработать и применять стратегию управления ликвидностью, которая будет своевременно реагировать на изменения внутренних и внешних факторов;
- разнообразить источники привлечения ликвидности, включая различные рынки и инструменты;
- применять инструменты рефинансирования и кредитования ликвидности с регулярной оценкой эффективности и результативности;
- активно мониторить и анализировать ликвидность банка, включая ее основные показатели и структуру активов и пассивов;

– разрабатывать и проводить стресс-тестирование ликвидности для оценки возможных рисков и потенциальных уязвимых мест;

– обеспечивать соблюдение установленных нормативных требований по ликвидности и предоставлять своевременную отчетность о них.

Такие меры позволят банкам управлять риском ликвидности более эффективно и способствуют поддержанию стабильности финансовой системы.

Для снижения валютного риска и обеспечения финансовой устойчивости банков необходим комплексный подход и постоянный мониторинг ситуации на рынке. Банки должны быть готовы к возможным колебаниям курсов валют и иметь стратегии и инструменты для минимизации потенциальных убытков от валютного риска.

Таким образом, кредитный риск является главным банковским риском, однако банки также сталкиваются с другими рисками, которые необходимо учитывать и эффективно управлять ими для обеспечения стабильности и успешности своей деятельности.

Список литературы

1. Гедгафров З. Д., Канокова К. А. Ликвидность банковской системы: проблемы регулирования // Отходы и ресурсы. – 2022. – Т. 9. – № 4. – DOI: 10.15862/27ECOR422
2. Жучкова В. В., Жучков И. А., Медведева В. В. Определение параметров и оценок при моделировании кредитного риска банков // Заметки ученого. – 2023. – № 4. – С. 290–293.
3. Карпова Е. И., Водозазкина Т. В. Механизм управления кредитными и процентными рисками в коммерческих банках // Финансы. Учет. Банки. – 2022. – № 1-2 (38-39). – С. 21–29.
4. Квициния А. В. Оценка деятельности финансового мегарегулятора в условиях санкций // Вестник Российского нового университета. Серия: Человек и общество. – 2023. – № 2. – С. 65–74.
5. Кириллов А. В., Халилова М. Х. Оценка просроченной задолженности российских банков в условиях пандемии COVID-19 // Финансовые рынки и банки. – 2022. – № 5. – С. 81–84.
6. Марченкова В. О. Основные риски российской банковской системы и проблемы в их управлении // Наука и современное образование: актуальные вопросы, достижения и

инновации : сборник статей IV Международной научно-практической конференции. – Пенза : МЦНС «Наука и Просвещение», 2022. – С. 84–86.

7. Пягай В. Г. Банковские риски: связь кредитного риска и риска ликвидности // Синергия наук. – 2022. – № 71. – С. 480–485.

8. Рабаданова Д. А. Оценка уровня кредитного риска банковского сектора РФ // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3. Общественные науки. – 2023. – Т. 38. – № 2. – С. 80–86.

9. Рамзаева Е. П., Кравченко О. В. Анализ кредитного портфеля и кредитного риска в коммерческом банке // Вектор науки ТГУ. Серия: Экономика и управление. – 2022. – № 3. – С. 47–53.

10. Чеканова Т. Е. Регулирование рисков отечественной банковской системы в ситуации экономического кризиса // Финансы и кредит. – 2020. – Т. 26. – № 12. – С. 2837–2857.

References

1. Gedgafov Z. D., Kanokova K. A. Likvidnost bankovskoy sistemy: problemy regulirovaniya [Banking System Liquidity: Problems of Regulation]. *Otkhody i resursy* [Wastes and Resources], 2022, Vol. 9, No. 4. (In Russ.). DOI: 10.15862/27ECOR422

2. Zhuchkova V. V., Zhuchkov I. A., Medvedeva V. V. Opredelenie parametrov i otsenok pri modelirovanii kreditnogo riska bankov [Identifying Parameters and Estimations in Modeling Bank Credit Risk]. *Zametki uchenogo* [Scientist's Notes], 2023, No. 4, pp. 290–293. (In Russ.).

3. Karpova E. I., Vodolazkina T. V. Mekhanizm upravleniya kreditnymi i protsentnymi riskami v kommercheskikh bankakh [Mechanisms of Managing Credit and Interest Risks in Commercial Banks]. *Finansy. Uchet. Banki* [Finance. Accounting. Banks], 2022, No. 1-2 (38-39), pp. 21–29. (In Russ.).

4. Kvitsiniya A. V. Otsenka deyatel'nosti finansovogo megaregulyatora v usloviyakh sanktsiy [Appraisal of Finance Mega-Regulator Activity in Conditions of Sanctions]. *Vestnik Rossiyskogo novogo universiteta. Seriya: Chelovek i obshchestvo* [Bulletin of the Russian New University. Series: Man and Society], 2023, No. 2, pp. 65–74. (In Russ.).

5. Kirillov A. V., Khalilova M. Kh. Otsenka prosrochennoy zadolzhennosti rossiyskikh bankov v usloviyakh pandemii COVID-19 [Assessing Overdue Debts of Russian Banks in Conditions of COVID-19 Pandemic]. *Finansovye rynki i banki* [Finance Markets and Banks], 2022, No. 5, pp. 81–84. (In Russ.).

6. Marchenkova V. O. Osnovnye riski rossiyskoy bankovskoy sistemy i problemy v ikh upravlenii [Key Risks of Russian Banking System and Problems of their Management]. *Nauka i sovremennoe obrazovanie: aktualnye voprosy, dostizheniya i innovatsii: sbornik statey IV Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii* [Science and Today's Education: Acute Issues, Achievements and Innovation: collection of articles of the 4th International Conference]. Penza, MTsNS 'Science and Education', 2022, pp. 84–86. (In Russ.).

7. Pyagay V. G. Bankovskie riski: svyaz kreditnogo riska i riska likvidnosti [Bank Risks: Correlation of Credit Risk and Liquidity Risk]. *Sinergiya nauk* [Synergy of Sciences], 2022, No. 71, pp. 480–485. (In Russ.).

8. Rabadanova D. A. Otsenka urovnya kreditnogo riska bankovskogo sektora RF [Estimating Level of Credit Risk in Banking Sector of RF]. *Vestnik Dagestanskogo*

gosudarstvennogo univesiteta. Seriya 3. Obshchestvennye nauki [Bulleting of the Dagestan State University. Series 3. Public Sciences], 2023, Vol. 38, No. 2, pp. 80–86. (In Russ.).

9. Ramzaeva E. P., Kravchenko O. V. Analiz kreditnogo portfelya i kreditnogo riska v kommercheskom banke [Analyzing Credit Portfolio and Credit Risk in Commercial Bank]. *Vektor nauki TGU. Seriya: Ekonomika i upravlenie* [Science Vector of TGU. Series: Economics and Management], 2022, No. 3, pp. 47–53. (In Russ.).

10. Chekanova T. E. Regulirovanie riskov otechestvennoy bankovskoy sistemy v situatsii ekonomicheskogo krizisa [Science Vector of TGU. Series: Economics and Management]. *Finansy i kredit* [Finance and Credit], 2020, Vol. 26, No. 12, pp. 2837–2857. (In Russ.).

Поступила: 07.02.2024

Принята к печати: 31.05.2024

Сведения об авторе

Алексей Вячеславович Квицин
начальник Департамента корпоративного
финансирования АО «ГК «Основа».
Адрес: АО «ГК «Основа», 142702,
Московская область, Видное, рп. Бутово,
тер. Жилой Комплекс Бутово-Парк, д. 18.
E-mail: kvica1979@mail.ru

Information about the author

Alexey V. Kvitsinia
Head of the Corporate Finance Department
of JSC GC Osnova.
Address: JSC GC Osnova, 18 Ter. Residential
Complex Butovo Park, Butovo District, Vidnoye,
Moscow Region, 142702, Russian Federation.
E-mail: kvica1979@mail.ru