

*Сергалина Лейсан Анисовна*

студентка

Башкирский кооперативный институт (филиал)

АНОО ВО ЦС РФ «Российский университет кооперации»

г. Уфа, Республика Башкортостан

## **УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И УЧЁТ РЕЗЕРВОВ**

### **В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

*Аннотация: в статье рассматриваются ключевые аспекты управления рисками и учёта резервов кредитных организаций, которые играют важную роль в обеспечении финансовой стабильности и устойчивости банковской системы. Проанализированы основные виды рисков, с которыми сталкиваются кредитные учреждения, включая кредитный, рыночный, операционный и ликвидный риски. Описываются методы их оценки и управления, такие как идентификация, оценка, мониторинг и хеджирование. Особое внимание уделяется формированию резервов для покрытия потенциальных убытков, а также нормативным требованиям и стандартам, регулирующим этот процесс. В статье также рассматривается влияние цифровизации и современных технологий на управление рисками и учёт резервов, подчёркивая важность адаптации кредитных организаций к новым вызовом. Предложенные рекомендации могут быть полезны для практиков и исследователей, стремящихся повысить эффективность риск-менеджмента в банковской сфере.*

***Ключевые слова:** риски, кредитные организации, резервы, оценка, современные технологии, кредитный риск, управление.*

Управление рисками – это важный аспект деятельности кредитных организаций, так как эти риски могут оказывать значительное влияние на финансовую устойчивость и репутацию банков. Основными рисками, с которыми сталкиваются кредитные организации, являются кредитный, рыночный, операционный и ликвидный риски. Эффективное управление этими рисками требует системы

мониторинга, оценки и управления для предотвращения потенциальных убытков [1].

Кредитный риск представляет собой возможность убытков в результате того, что заемщик не выполняет свои обязательства. Для управления кредитным риском кредитные организации применяют различные методы, включая:

- кредитный анализ: обширная проверка финансового состояния заемщика, включая его кредитную историю, доходы и активы;
- диверсификация портфеля: распределение кредитов среди различных заемщиков и секторов для снижения концентрации рисков;
- оценка залога: использование обеспечений, таких как недвижимость или другие активы, для снижения потенциальных убытков.

Рыночный риск связан с изменениями рыночной стоимости активов и обязательств кредитной организации [2]. Кредитные организации используют различные инструменты хеджирования для управления этим риском [3].

Операционный риск включает в себя риски, связанные с внутренними процессами, системами и людьми. Для его минимизации важно внедрять строгие процедуры контроля, тренировать сотрудников и осуществлять регулярные аудит и мониторинг [4].

Ликвидный риск проявляется в невозможности быстро продать активы по рыночной цене или недостаток средств для выполнения своих обязательств.

Кредитные организации могут использовать различные механизмы ликвидности, такие как кредитные линии и соглашения РЕПО, для управления этим риском.

Учёт резервов в кредитных организациях играет ключевую роль в управлении рисками. Резервы создаются для покрытия потенциальных убытков по нефинансовым активам и являются важным инструментом для обеспечения финансовой устойчивости [5]. Основные аспекты учёта резервов включают:

- проведение оценок: регулярные проверки состояния активов и обязательств для определения необходимых резервов;

- методы создания резервов: включают как диагностические, так и проактивные подходы к подготовке резервов для формирования адекватного уровня защиты от убытков;
- соответствие нормативным требованиям: кредитные организации должны соблюдать правила, установленные регулирующими органами, касающиеся размера и порядка формирования резервов.

Рекомендации по повышению эффективности учёта резервов в кредитных организациях.

Эффективное управление рисками и учёт резервов кредитных организаций являются критически важными для обеспечения их финансовой устойчивости и надёжности [6]. Ниже приведены рекомендации, которые могут помочь улучшить эти процессы.

**1. Усовершенствование системы оценки рисков:**

- регулярный мониторинг и переоценка рисков: создание графиков регулярной оценки и переоценки рисков для выявления новых угроз и изменения существующих;
- использование передовых методов анализа: внедрение современных аналитических инструментов и технологий, таких как машинное обучение и искусственный интеллект, для прогнозирования рисков.

**2. Диверсификация рисков:**

- диверсификация портфеля заемщиков: убедитесь, что кредитный портфель включает различные типы заемщиков, секторы экономики и географические регионы для снижения концентрации рисков;
- диверсификация инвестиционного портфеля: распределение активов между различными классами и финансовыми инструментами для минимизации рыночного риска.

**3. Укрепление внутреннего контроля:**

- разработка чётких процедур и политик: формирование и внедрение детализированных процедур управления рисками, которые недвусмысленно указывают на шаги для идентификации и минимизации рисков;

– регулярные аудиты процессов: проведение внутренних и внешних аудитов для обеспечения соответствия установленным стандартам и выявления потенциальных уязвимостей.

4. Формирование и учёт резервов:

– формирование резервов на основании анализа: установление резервов на основе качественного и количественного анализа не только по нормативным требованиям;

– внедрение системы быстрого реагирования: создание механизмов для быстрого пересмотра резервов в ответ на изменения в рыночной среде или в кредитном портфеле.

5. Использование технологии:

– автоматизация процессов риск-менеджмента: внедрение специализированных программных решений для автоматизации оценки рисков и учёта резервов, что повысит скорость и точность этих процессов;

– Биг-дата и аналитика: использование больших данных для более глубокого понимания факторов риска и принятия обоснованных решений.

Таким образом, следуя вышеизложенным рекомендациям, кредитные организации смогут повысить свою способность к эффективному управлению рисками и правильному учёту резервов, что в свою очередь будет способствовать их финансовой устойчивости и защите от потенциальных убытков.

***Список литературы***

1. Балдин К.В. Риск-менеджмент: учеб. пособ. / К.В. Балдин. – М.: Эксмо, 2020. – 368 с. – ISBN 5-8297 0238-X.

2. Крючков С.А. Кооперация в России / С.А. Крючков, З.З. Сабирова // Проблемы гуманитарных наук и образования в современном мире: сборник научных статей по материалам VII Всероссийской научно-практической конференции (Сибай, 26–27 марта 2021 года) / отв. ред. Н.А. Ласынова. – Сибай: Сибайский институт (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Башкирский государственный университет», 2021. – С. 167–169. – EDN GXXDGI.

- 
3. Управление банковскими рисками: учеб.-метод. пособ. / Т.Е. Кузнецова, Л.А. Черных, Н.В. Некрылова. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2015. – 148 с.
4. Сабирова З.З. Особенности развития кредитной потребительской кооперации России / З.З. Сабирова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях: материалы IV международной научно-практической конференции (Брянск, 8 декабря 2022 года). – Т. 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 177–179. – EDN SDOKRY.
5. Сабирова З.З. Формирование экономической культуры студентов в процессе образовательной деятельности: специальность 13.00.01 «Общая педагогика, история педагогики и образования»: автореф. дис. ... канд. пед. наук / Зульфия Зяудатовна Сабирова. – Ижевск, 2004. – 18 с. – EDN NHOXQL.
6. Сабирова З.З. Цифровая экономика как динамичное развитие общества / З.З. Сабирова, Л.А. Патрушева // Стратегии устойчивого развития: социальные, экономические и юридические аспекты: материалы Всероссийской научно-практической конференции (Чебоксары, 26 января 2023 года). – Чебоксары: Среда, 2023. – С. 134–136. – EDN LQFEYM.
7. Сафиуллин А.М. «Кредитное здоровье» и кредитное поведение современного заемщика / А.М. Сафиуллин, Е.В. Жилина, З.З. Сабирова // Проблемы гуманитарных наук и образования в современном мире: сборник научных статей по материалам VI Всероссийской научно-практической конференции (Сибай, 27–28 марта 2020 года) / под ред. Н.А. Ласыновой. – Сибай: Сибайский информационный центр – филиал ГУП РБ Издательский дом «Республика Башкортостан», 2020. – С. 180–181. – EDN YMWBKW.