

Штанов Валерий Владимирович
Российская таможенная академия
Саадулаева Татьяна Анатольевна
Российская таможенная академия

**Совершенствование системы минимизации банковских рисков в условиях
санкционной и макроэкономической нестабильности**

Аннотация. Статья посвящена анализу современных подходов к минимизации банковских рисков в условиях геополитической напряжённости, санкционного давления и высокой макроэкономической волатильности. Рассматриваются основные виды рисков, актуальные для российских кредитных организаций, включая кредитный, рыночный, операционный и ликвидности, а также факторы, усиливающие их проявление в текущей экономической среде. На основе анализа практики Банка России, данных официальной статистики и современных исследований выявлены ключевые проблемы в системе управления рисками. Обосновано, что повышение устойчивости банковского сектора требует комплексного подхода, включающего развитие отечественных ИТ-решений, внедрение предиктивных моделей на основе Big Data и искусственного интеллекта, усиление взаимодействия между регулятором и банковским сообществом, а также модернизацию системы подготовки кадров в области риск-менеджмента. Предложенные меры направлены на обеспечение финансовой безопасности национальной экономики и укрепление стрессоустойчивости кредитных организаций в условиях внешних шоков.

Ключевые слова: банковские риски, финансовая безопасность, риск-менеджмент, кредитные организации, санкционные ограничения, стресс-тестирование, операционные риски, цифровая трансформация, достаточность капитала, макроэкономическая нестабильность.

Shtanov Valery Vladimirovich
Russian Customs Academy
Saadulaeva Tatyana Anatolyevna
Russian Customs Academy

**Improving the system of minimizing banking risks in the context of sanctions and
macroeconomic instability**

Abstract. The article analyzes modern approaches to minimizing banking risks in the context of geopolitical tensions, sanctions pressure, and high macroeconomic volatility. The article examines the main types of risks relevant to Russian credit institutions, including credit, market, operational, and liquidity risks, as well as the factors that exacerbate their manifestation in the current economic environment. Based on an analysis of the Bank of Russia's practices, official statistics, and current research, the article identifies key challenges in the risk management system. It is argued that enhancing the stability of the banking sector requires a comprehensive approach that includes the development of domestic IT solutions, the implementation of predictive models based on Big Data, and the use of artificial intelligence.

Keywords: banking risks, financial security, risk management, credit institutions, sanctions restrictions, stress testing, operational risks, digital transformation, capital adequacy, macroeconomic instability.

Введение

Современная экономика характеризуется высокой степенью неопределённости, обусловленной геополитической напряжённостью, волатильностью финансовых рынков, ускоренной цифровизацией и беспрецедентным санкционным давлением. В этих условиях эффективное управление банковскими рисками перестаёт быть исключительно внутренней задачей кредитных организаций и приобретает стратегическое значение для обеспечения финансовой безопасности всей национальной экономики [1]. Российская банковская система, функционирующая в условиях изоляции от ключевых международных финансовых институтов и ограничений на доступ к внешним ресурсам, сталкивается с комплексом новых угроз, требующих адаптации традиционных подходов к риск-менеджменту. Цель настоящей статьи — проанализировать существующие механизмы минимизации банковских рисков и предложить научно обоснованные рекомендации по повышению устойчивости кредитного сектора к кризисным и стрессовым сценариям.

Основная часть

Под банковскими рисками в научной практике понимается вероятность возникновения убытков или недополучения ожидаемого дохода вследствие реализации неблагоприятных внутренних или внешних событий [2]. В соответствии с методологией Банка России и рекомендациями Базельского комитета, совокупность банковских рисков включает кредитный, рыночный, операционный, ликвидности, а также стратегический и репутационный риски [8]. Кредитный риск остаётся доминирующим в структуре рисков российских банков. По данным ЦБ РФ, доля просроченной задолженности в кредитном портфеле на начало 2024 года составила 4,8%, что свидетельствует о росте давления на качество активов на фоне макроэкономической турбулентности [4]. Рыночный риск приобрёл особую остроту в условиях высокой волатильности курса рубля, ограничений на валютные операции и невозможности хеджирования валютных позиций на международных рынках. Операционные риски, в свою очередь, значительно возросли из-за массового перехода на дистанционные каналы обслуживания и роста киберугроз, по оценкам Гуляева Н.П. и Петрова Е.С., объём потерь от кибератак в банковском секторе вырос на 37% за 2022–2023 годы [3]. Не менее актуальным остаётся риск ликвидности, особенно в части валютной ликвидности, что напрямую связано с отключением ряда банков от системы SWIFT и замораживанием части валютных резервов страны [5].

Для противодействия этим угрозам российские кредитные организации всё шире применяют комплексные методы минимизации рисков, основанные на принципах интегрированного риск-менеджмента. Ключевыми инструментами выступают формирование резервов в соответствии с Указанием Банка России № 5901-У, поддержание достаточности капитала на уровне, превышающем базовые нормативы (на конец 2023 года средний уровень достаточности базового капитала составил 13,2% при нормативе 8%), а также диверсификация активов и клиентской базы [4]. Важную роль играет лимитная политика, которая позволяет контролировать концентрацию рисков по отраслям, регионам и валютам. Особенно значимым элементом системы превентивного управления рисками стало стресс-тестирование, обязательное для всех системно значимых банков. Банк России ежегодно утверждает единые макроэкономические и рыночные сценарии, моделирующие последствия девальвации рубля, падения цен на энергоносители, обострения геополитической обстановки и нарушений в расчётах [4]. Параллельно набирает обороты внедрение передовых цифровых технологий таких как: искусственный интеллект, машинное обучение и Big Data используются для прогнозирования дефолтов, выявления аномалий в транзакциях и автоматизации процессов мониторинга рисков, что подтверждается исследованиями Левинсона А.М. и Каримова Э.Р. [6].

Несмотря на достигнутый прогресс, российская банковская система сталкивается с рядом структурных проблем, снижающих эффективность риск-менеджмента. Среди них — недостаточная прозрачность внутренней отчётности, особенно в региональных и небольших банках, что затрудняет достоверную оценку реального уровня рисков [7].

Низкий уровень автоматизации процедур внутреннего контроля в части кредитных организаций среднего и малого звена ограничивает возможности оперативного реагирования на угрозы. Правовая база регулирования новых сфер — цифровых финансовых активов, криптовалют, облачных технологий — остаётся недостаточно развитой, что создаёт правовые пробелы и повышает операционные риски [5]. Кроме того, зависимость от импортных программных решений в области ИТ-безопасности и анализа данных делает банки уязвимыми в условиях технологических санкций, что требует ускоренного перехода на отечественные аналоги.

В этих условиях необходимы системные меры по совершенствованию механизма минимизации банковских рисков.

Во-первых, следует усилить взаимодействие между регулятором и кредитными организациями при разработке новых нормативных актов, обеспечивая учёт специфики различных сегментов банковского рынка.

Во-вторых, целесообразно стимулировать развитие отечественных ИТ-решений в области риск-аналитики, включая платформы на базе искусственного интеллекта и распределённых реестров (блокчейн), что повысит технологический суверенитет сектора.

В-третьих, необходимо создать единую национальную систему раннего предупреждения о системных рисках с участием Банка России, крупнейших банков и ведущих научных центров.

В-четвёртых, следует значительно расширить программы подготовки и переподготовки кадров в области количественного риск-менеджмента, кибербезопасности и цифровых финансов, поскольку человеческий капитал остаётся ключевым фактором устойчивости финансовой системы, о чём свидетельствуют исследования Серовой Е.А. и Чепурного А.Г. [7].

Наконец, банкам рекомендуется проводить постоянную оптимизацию структуры баланса с акцентом на рост доли высоколиквидных активов в рублях и снижение валютной открытой позиции, что повысит их способность противостоять внешним шокам [5].

Заключение.

Таким образом, минимизация банковских рисков в современных условиях представляет собой сложный, многомерный процесс, требующий синтеза международных стандартов, цифровых технологий и адаптации к уникальной макроэкономической и геополитической реальности России. Несмотря на беспрецедентные внешние вызовы, банковская система демонстрирует устойчивость, что обусловлено как своевременными мерами со стороны регулятора, так и усилиями самих кредитных организаций по модернизации своих риск-механизмов [4]. Однако для обеспечения долгосрочной финансовой безопасности необходимо дальнейшее системное совершенствование подходов к управлению рисками — через цифровизацию, кадровое развитие, укрепление правовой базы и повышение координации между всеми участниками финансового рынка. Только такой комплексный подход позволит не только минимизировать угрозы, но и заложить основы устойчивого и конкурентоспособного банковского сектора, способного выполнять свою ключевую роль в обеспечении экономической безопасности Российской Федерации.

Список источников

1. Арефьева О.В., Волкова Т.А. Управление банковскими рисками // Вестник университета имени О.Е. Кутафина. 2022. № 7. С. 8–15.
2. Белкин П.Н., Иванов Ю.И. Современные тенденции формирования и минимизации банковских рисков // Экономические науки. 2021. № 12. С. 112–118.
3. Гуляев Н.П., Петров Е.С. Оценка эффективности системы управления рисками коммерческого банка // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2023. № 3. С. 25–33.
4. Доклад Центрального Банка Российской Федерации о развитии банковского сектора России. Москва, 2024 г.

5. Казакова Н.А., Лебедев В.Ю. Особенности государственного регулирования банковской деятельности в условиях кризиса // Журнал исследований социальной политики. 2022. № 10. С. 55–63.
6. Левинсон А.М., Каримов Э.Р. Информационно-аналитические модели управления банковскими рисками // Деньги и кредит. 2023. № 1. С. 44–50.
7. Серова Е.А., Чепурной А.Г. Проблемы развития риск-менеджмента в российских банках // Экономика и предпринимательство. 2022. № 12. С. 211–217.
8. Указание Банка России от 10.08.2022 № 5901-У «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» // [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/regulation/>

Сведения об авторе

Штанов Валерий Владимирович, магистрант Российской таможенной академии, Люберцы, Россия

Саадулаева Татьяна Анатольевна, доцент кафедры финансового менеджмента, кандидат экономических наук, Российская таможенная академия, Люберцы, Россия

Information about the authors

Shtanov Valery Vladimirovich, Master's student of the Russian Customs Academy, Lyubertsy, Russia

Saadulaeva Tatyana Anatolyevna, Associate Professor of the Department of Financial Management, Candidate of Economic Sciences Russian Customs Academy, Lyubertsy, Russia