

УДК 336

МЕРОПРИЯТИЯ ПО СНИЖЕНИЮ ИНВЕСТИЦИОННЫХ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Родькина И.В.¹

студентка 3 курса экономического факультета профиля «Финансы и кредит»

ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва»

г. Саранск, Россия

Аннотация: В статье рассматриваются основные методы и мероприятия, применяемые банками для уменьшения рисков в своих инвестиционных портфелях, а также ключевые аспекты, включая диверсификацию портфеля, использование финансовых инструментов, анализ и управление рисками, сотрудничество с регуляторами и применение лучших практик в отрасли. Для обеспечения финансовой устойчивости банка в динамичной экономической среде необходима постоянная адаптация и развитие стратегий. Также в статье рассматриваются современные подходы и инструменты, которые позволяют банкам успешно управлять инвестиционными рисками и обеспечивать устойчивость своих операций в условиях изменчивости рыночной конъюнктуры.

Ключевые слова: коммерческий банк, инвестиционная деятельность, инвестиционный риск, мероприятия по снижению инвестиционного риска.

MEASURES TO REDUCE INVESTMENT RISKS OF A COMMERCIAL BANK

¹ Научный руководитель – Филочкина Ю.Ю., к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита, Мордовского государственного университета им. Н. П. Огарева, Республика Мордовия, Россия

Rodkina I.V.

*3rd year student of the Faculty of Economics of the profile "Finance and Credit"
Ogarev National Research Mordovian State University*

Saransk, Russia

Abstract: The article discusses the main methods and measures used by banks to reduce risks in their investment portfolios, as well as key aspects, including portfolio diversification, the use of financial instruments, risk analysis and management, cooperation with regulators and the application of best practices in the industry. To ensure the financial stability of the bank in a dynamic economic environment, constant adaptation and development of strategies is necessary. The article also discusses modern approaches and tools that allow banks to successfully manage investment risks and ensure the stability of their operations in a volatile market environment.

Keywords: commercial bank, investment activity, investment risk, measures to reduce investment risk.

Инвестиционный риск коммерческого банка является неотъемлемой частью его деятельности, и осознание и управление этим риском имеет ключевое значение для обеспечения устойчивости и успешного формирования банка.

Инвестиционный риск коммерческого банка - это риск потери средств, связанных с инвестиционной деятельностью банка. Как правило, коммерческие банки вкладывают свободные средства в различные инвестиционные инструменты с целью увеличения прибыли. Однако, существует ряд факторов, которые могут повлечь за собой потери и угрожать финансовой устойчивости банка [4].

Мероприятия по снижению инвестиционных рисков коммерческого банка – важная задача для обеспечения устойчивости и надежности банковской системы. В современных условиях, когда финансовый рынок становится все более сложным и нестабильным, риск убытков по операциям с ценными бумагами и другими активами возрастает. В связи с этим, коммерческим банкам необходимо разработать и реализовать эффективные меры по снижению инвестиционных рисков [2].

Основные цели включают [1]:

— Основная цель мероприятий – это снижение уровня риска, т.е. уменьшение вероятности потерь от инвестиционных операций и финансовых рисков, связанных с деятельностью банка;

— Обеспечение финансовой устойчивости: меры направлены на создание более устойчивой финансовой базы, что позволяет банку успешно преодолевать возможные трудности и сохранять свою деятельность;

— Защита интересов заинтересованных сторон, она включает в себя защиту интересов клиентов, инвесторов, держателей депозитов и других заинтересованных сторон, обеспечивая сохранность их средств и доверие к банку.

Инвестиционные риски в коммерческих банках остаются одним из основных вызовов, с которыми сталкиваются финансовые учреждения в условиях постоянно меняющейся экономической среды. Однако, банки разрабатывают мероприятия для снижения подобных рисков и обеспечения устойчивости своих инвестиционных портфелей:

1. Диверсификация портфеля является одним из ключевых подходов для снижения рисков является диверсификация инвестиционного портфеля банка. Это включает в себя распределение инвестиций между различными активами, отраслями или географическими рынками. Такой подход позволяет

уменьшить влияние отдельных нестабильных факторов на общую прибыль и уровень риска [1];

2. Использование финансовых инструментов: коммерческие банки активно используют разнообразные финансовые инструменты для снижения рисков. Например, они могут заключать сделки по хеджированию, использовать опционы и фьючерсы для защиты от потерь на инвестициях в случае неблагоприятных изменений рыночных условий [3];

3. Анализ и управление рисками: банки активно инвестируют в системы анализа рисков, которые позволяют проводить комплексную оценку потенциальных угроз и разрабатывать стратегии их минимизации. Это включает в себя мониторинг рынков, прогнозирование финансовых потоков и применение сценарного анализа для определения возможных последствий различных событий [3];

4. Регулярное обучение и адаптация к изменениям: с учетом быстро меняющейся природы рынков банки осознают важность постоянного обучения и адаптации. Регулярное обновление стратегий и обучение персонала новым инструментам и методам анализа рисков позволяют банкам оперативно реагировать на новые вызовы и изменения в финансовой сфере;

5. Сотрудничество с регуляторами и использование лучших практик: важным аспектом снижения инвестиционных рисков для коммерческих банков является сотрудничество с финансовыми регуляторами и использование лучших практик, разработанных в индустрии. Это помогает банкам быть в курсе последних требований и рекомендаций в сфере финансовой безопасности. Снижение инвестиционных рисков остается важной задачей для коммерческих банков. Эти учреждения продолжают развивать и реализовывать стратегии, направленные на обеспечение устойчивости и оптимизации финансовой безопасности, чтобы успешно функционировать в переменчивой экономической среде [5];

6. Активное управление ликвидностью: для снижения рисков коммерческие банки активно управляют своей ликвидностью. Они стремятся создать достаточные резервы и обеспечить доступность финансовых средств для погашения обязательств в случае необходимости. Это позволяет избежать проблем с обеспечением ликвидности в условиях экономической нестабильности [1];

7. Развитие роботизации и цифровизации: банковская отрасль активно внедряет технологии роботизации процессов и цифровизации услуг, что способствует снижению операционных рисков. Использование автоматизированных систем для управления данными и процессами минимизирует вероятность ошибок и повышает эффективность банковских операций [2];

8. Развитие стратегий устойчивости к изменениям рынка: коммерческие банки работают над разработкой и реализацией стратегий, которые не только снижают текущие риски, но и обеспечивают устойчивость к потенциальным изменениям на рынке. Это включает в себя гибкость в инвестиционных стратегиях и способность быстро реагировать на изменения экономической конъюнктуры [1];

9. Обеспечение строгого контроля за кредитным портфелем: контроль за кредитным портфелем является важным аспектом снижения рисков для коммерческих банков. Банки тщательно анализируют заемщиков, оценивают кредитный риск и поддерживают строгий мониторинг выплат по кредитам. Это помогает предотвратить возможные дефолты и неплатежи, минимизируя потери.

10. Повышение прозрачности и отчетности: банки стремятся к повышению прозрачности своих операций и отчетности перед заинтересованными сторонами, включая клиентов, инвесторов и регуляторов. Это улучшает доверие к банковским институтам и помогает предотвратить риск финансовых несоответствий или мошенничества [5];

11. Развитие резервов и капитала: коммерческие банки стремятся создать достаточные резервы и капитал, чтобы справиться с возможными потерями, связанными с инвестиционными рисками. Это повышает устойчивость банка и обеспечивает его способность погасить потенциальные убытки без серьезного воздействия на его деятельность.

Кроме того, банк должен осуществлять подбор и обучение высококвалифицированного персонала, способного эффективно управлять рисками. Внедрение современных финансовых инструментов и технологий также является важным компонентом успешной стратегии. Системы управления рисками позволяют автоматизировать процессы и повысить точность прогнозирования риска.

Наконец, коммерческий банк должен уделять внимание соответственно законодательству и регулятивным требованиям в области управления рисками. Банк должен соблюдать правила и нормы, установленные регуляторами, чтобы предотвратить непредвиденные ситуации и минимизировать нарушения.

Мероприятия по снижению инвестиционных рисков для коммерческих банков представляют собой комплексный набор стратегий, направленных на обеспечение финансовой стабильности, уменьшение уровня риска и создание устойчивых условий для банковской деятельности. Непрерывное развитие и применение новых подходов и инструментов позволяют банкам успешно функционировать в современной динамичной экономической среде.

Современные коммерческие банки сталкиваются с множеством вызовов, связанных с инвестиционными рисками. Однако, они постоянно развивают и совершенствуют стратегии, используя современные финансовые инструменты, технологии и аналитику для уменьшения подобных рисков. Это помогает им сохранять устойчивость, обеспечивать финансовую безопасность и успешно функционировать в динамичной экономической среде [2].

Таким образом, для управления инвестиционными рисками коммерческие банки обычно используют различные методы, такие как диверсификация портфеля, применение стоп-лосс ордеров, страхование рисков, разработка стратегий рискowego управления и другие. Важным аспектом является так же проведение регулярной оценки и мониторинга рисков для реагирования на изменение внешней среды и принятия соответствующих решений по снижению риска.

Библиографический список:

1 Абдылдаева У. М. Особенности формирования инвестиционной стратегии в банковской сфере / У. М. Абдылдаева. – Текст: непосредственный // Евразийское Научное Объединение. - 2021.- № 1-4 (71). - С. 234–235

2 Базилевич А. Р. Понятие риска и неопределенности в разрезе инвестиционной деятельности коммерческих банков / А. Р. Базилевич, Г. С. Шушанов. - DOI 10.24411/2411-0450-2020-10288 - Текст: электронный // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2020. - № 4-2 (62). - С. 24-27. -URL: https://clibrary.ru/download/clibrary_42824928_42328317.pdf (дата обращения: 21.11.2023)

3 Иванюк В. А. Виды и методы управления инвестиционными рисками / В. А. Иванюк. – Текст: непосредственный // Самоуправление . –2020. – Т. 2. – № 1 (118). – С. 155–157

4 Ключко В. А. Классификация и виды инвестиционных рисков / В. А. Ключко. - Текст: непосредственный // Поиск (Волгоград). - 2021. – № 1 (11). - С. 104-106

5 Константинова М. М. VAR как метод оценки инвестиционных рисков / М. М. Константинова. Текст: непосредственный //Стратегии и тренды развития науки в современных условиях. - 2022. - № 1. - С.76-79

6 Струщенко Ю. О. Страхование инвестиционных рисков /
Ю. О. Струщенко. Текст: электронный // Наука среди нас. – 2019. – № 6 (22).
С. 216-218. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_39246397_50661446.pdf
(дата обращения: 23.11.2022).

Оригинальность 88%