

## **Методы оценки совокупного финансового риска коммерческого банка**

Тажикова Алина Карипуловна, студент, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королёва, г. Самара, Россия.

**Ключевые слова:** риск, финансовый риск, безрисковые инвестиции, управление рисками, кредитный риск, методы оценки финансовых рисков.

**Keywords:** risk, financial risk, risk-free investments, risk management, credit risk, methods for assessing financial risks.

Усиление конкуренции, существующая неопределенность во внутренней и внешней среде функционирования коммерческих организаций обусловили повышенное внимание ученых и практиков к проблемам управления рисками.

Одним из важнейших и неизбежных элементов предпринимательской деятельности, которая ориентирована на достижение результата в условиях действия множества факторов и требующая принятия решений для получения ожидаемой эффективности, является предпринимательский риск. Слово «риск» этимологически испано-португальского происхождения и в буквальном переводе обозначает «подводная скала», что можно рассматривать, как «скрытая опасность». В абсолютно любой сфере деятельности риск может пониматься как экономическая категория, которая отражает возможность возникновения неблагоприятной ситуации за которой могут последовать непредвиденные расходы и убытки [7].

У понятия «риск» десятки, если не сотни определений. Это один из самых обсуждаемых вопросов между теоретиками-исследователями. Причем, что следует особо подчеркнуть, данный термин используется в чрезвычайно разных направлениях науки, от медицины до международных отношений. Риск инкорпорируется в такое множество различных дисциплин, что неудивительно, что он определяется опять же отличными друг от друга путями.

Финансовый риск – неизбежная часть всякой коммерческой деятельности, в том числе банковской. При этом, нельзя отменить тот факт, что не один вид какого-либо бизнеса не является безрисковым. В связи с тем, что кредитные организации в своей деятельности не могут обойтись без использования денег, а точнее нужно отметить, что вся банковская деятельность основывается на деньгах, то за очень короткий срок банки как могут заработать достаточно крупную сумму денег, так и рискуют быстро расстаться с ними.

Проводя структурирование совокупного финансового риска в масштабе всего банка, можно объединить его по следующим категориям:

- 1) рыночный риск торгового портфеля;
- 2) кредитный риск ссуд и производных инструментов;
- 3) операционный риск;
- 4) риск долевого участия в уставном капитале других предприятий;
- 5) риск колебаний дохода от операций инвестиционного банка [5].

Для того, чтобы предотвратить риск, и тем более активно им управлять, нужно, как минимум, точно знать какой ущерб принесет тот или иной вид риска. То есть сделать ему предварительную оценку или полный анализ. Кроме приведенных ниже методов оценки рисков, все чаще банки начинают использовать специальные финансовые системы, построенные на применении искусственного интеллекта и нейронных сетей для анализа ситуации и принятия решений. И тем не менее в практике принято использовать следующие распространенные методы:

- экспертный метод анализа;
- аналитический метод;
- статистический [6].

Экспертный метод оценки банковских рисков применяется в тех случаях, когда риск носит неявный или трудно формализуемый характер. Например, оценка угрозы банку со стороны появления на рынке кредитной организации, которая предоставляет услуги интернет-банкинга на новой цифровой платформе

или оценка рисков фактора, связанного со сменой правительственного кабинета, курирующего финансовый сектор экономики и ожидаемое изменение кредитной политики страны. Экспертный метод при должной его организации дает хорошие результаты при условии, что каждый из привлеченных экспертов является независимым. Недостаток этого метода заключается в невозможности использования для оперативного управления рисками, а также в его высокой стоимости.

Аналитический метод оценки рисков относится к группе средств, применяющих специальные финансовые расчеты, рыночные индикаторы, которые имеют четко определенный формат данных. Как правило, для оценки риска используются различные коэффициенты ликвидности, финансовой достаточности, уровень страховых резервов. При достижении критических уровней такими индикаторами менеджмент банка принимает решение о том, как снизить уровень риска, либо его ликвидировать вообще. Достоинством аналитических методов является то, что с помощью них можно оперативно отслеживать ситуацию о всех бизнес-процессах банка, что при уровне современных информационных технологий имеет наиболее предпочтительный вариант.

Статистические методы анализа состоят из сбора и обработки обширной информационной базы по всем видам рисков факторов. Наиболее часто используется статистика при определении кредитоспособности клиентов, оценки их уровня платежеспособности. Статистические методы дают лишь общую информацию о том, как часто и с какой вероятностью может произойти событие, несущее в себе риск, но, к сожалению, не отвечает на вопрос, как риски минимизировать [6].

В настоящее время мировая банковская система использует множество экономико-математических моделей, которые применяются с целью оценки банковского риска. В России используются модели, которые соответствуют требованиям «Базель 3» для оценки и управления банковским риском. Данные

модели основаны на использовании внутренних рейтингов, при этом, данные рейтинги основываются на нескольких моделях, в которых наиболее применимым является сравнительный анализ, кроме того используются математические модели оценки риска [3].

На основании вышеописанного следует сделать вывод, что для того, чтобы создать эффективные методы управления банковскими рисками, необходимо создать и своевременно иметь возможность корректировать подходящую на каждом непосредственном этапе развития экономики метод по определения кредитных лимитов с дальнейшим их применением и с учетом мировых тенденций банковского развития.

Рассмотрим более подробно методы оценки некоторых видов риска. Так как кредиты и займы составляют 80% всех операций коммерческих банков, то снижение уровня кредитного риска (эффективное управление кредитными рисками) является, на сегодняшний день, актуальной проблемой.

Кредитный риск подразумевает вероятность наступления каких-либо убытков (потерь), связанных с несвоевременным либо неполным возвратом заемных средств. В случае, когда контрагент полностью отказывается выплачивать объем кредита и проценты по нему в силу своей неплатежеспособности, банк несёт наибольший убыток [1].

Российские банки в настоящее время сосредоточены на управлении, в основном, кредитными рисками, что обуславливается (объясняется) высокой долей кредитов в их балансе.

Банковское кредитование основано на риске, вследствие чего, главная задача руководства такого рода организации – это (максимальное) снижение данного показателя.

Любой кредит или ссуда выдаются только контрагенту, подтвердившему свою платежеспособность и финансовую устойчивость. В качестве такого подтверждения (обеспечения) может выступать гарантия, залог или поручительство. Необеспеченным может быть только кредит, выдающийся на потребительские цели.

Как показывает практика, вступление в любые кредитные отношения – несет в себе определенную долю риска. Но существует понятие так называемых безрисковых инвестиций - по которым нет кредитного риска (является минимальным и условно приравнивается к нулю) и другие риски минимальны. Однако даже в этом случае он присутствует. Поэтому кредитный риск – это то, что банку следует учитывать в первую очередь при рассмотрении заявок на кредитование.

Кредитные риски порождают вероятность возникновения убытков. Для их предотвращения по требованиям ЦБРФ банки должны отчислять резерв на возможные потери по ссудам в зависимости от степени риска по тому или иному кредиту (ссуде) [2].

Таким образом, финансовые риски являются сложным и многоэтапным процессом. Эффективное управление финансовыми рисками основывается на: качественном планировании и прогнозировании, построении эффективной системе внутреннего контроля за процессом управления ликвидностью, разработке эффективной стратегии управления ликвидностью, постоянном контроле сбалансированности активов и пассивов, анализе качества кредитного портфеля.

### Список используемых источников:

1. Берукашвили Д. Нормативно-правовое регулирование банковских рисков // Молодой ученый. — 2017. — №25. — С. 139-142.
2. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке: Практическое руководство / А.А. Волков. - М.: Омега-Л, 2013. - 156 с.
3. Воробьев, С.Н. Управление рисками в предпринимательстве / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. - М.: Дашков и К, 2013. - 482 с
4. Жукова, И.А. Методические основы управления банковскими рисками в отечественном банковском секторе / И.А. Жукова // Экономика и предпринимательство.—2014.—№4-2(45-2).—С.700-703
5. Каджо, К.Д. Банковские риски и их особенности / К.Д. Каджо, С.А. Хие Брибо // Сборник научных трудов «Актуальные проблемы и перспективы развития экономики и финансов современной России».— 2015.— С.51-55
6. Кутафьева Л. В. Классификация банковских рисков // Молодой ученый. — 2014. — №10. — С. 324-326.
7. Луо, Ц. Риски и их виды в банковской практике / Ц. Луо, А.М. Нургалиева // Научный альманах.—2016.—№1-1(15).—С.177-184