

## **ОЦЕНКА РИСКОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**А.А. Бурцев, В.А. Ретинская**

**КузГТУ**

**Филиал КузГТУ в г. Белово**

**Научный руководитель – к.э.н., доцент А.Г. Чупрякова**

Любая сфера коммерческой деятельности подвержена рискам, в том числе и банковская. Деятельность коммерческих банков наиболее рискованная. Каждый банк в процессе своей деятельности постоянно сталкивается с различными рисками и поэтому данная деятельность невозможна без рисков. Достаточно сложно спрогнозировать различные риски и последствия их влияния.

Важнейшей задачей для банков и организаций, которые занимаются предоставлением кредитов, является оценка риска кредитования. Данная задача состоит в определении максимально возможной потери, которая может быть получена банковской организацией в результате своей деятельности и в течение определенного периода. Причиной убытка может стать уменьшение стоимости кредитного портфеля в связи с частичной или полной невозможностью заемщика заплатить сумму долга к моменту погашения займа.

Актуальность темы оценки кредитных рисков обусловлена тем, что в условиях быстро увеличивающегося спроса на кредитные продукты и роста конкуренции на рынке банковских услуг от банков требуется совершенствование механизмов оценки кредитного риска с целью их снижения и также повышения качества обслуживания клиентов.

Главная цель предпринимательской деятельности направлена на получение и увеличение прибыли, поэтому анализ всех возможных рисков и путей их предотвращения для руководства банков является главной задачей.

Коммерческие банки выполняют все основные виды банковских операций, представленные на рынке финансовых услуг, обслуживают корпоративных и частных клиентов, осуществляют торговое финансирование и управление активами и также ведут инвестиционный банковский бизнес.

Банковский риск – это вероятность наступления неблагоприятных событий, которые влекут за собой убытки кредитной организации и снижение платежеспособности.

К основным рискам банковской деятельности можно отнести следующее: кредитный риск – это риск, неуплаты заемщиком суммы долга; риск ликвидности – это риск невозможности банка отвечать по своим обязательствам; риск текущих расходов – риск, связанный с потерей части прибыли из-за непредвиденных ситуаций и расходов по ним; рыночный риск – риск возникновения убытков в результате изменения курсовой стоимости финансовых инструментов.

Почти во всех банках сформирована система контроля рисков, через которую проходят все сделки, связанные с кредитным риском. Целью данной системы контроля является строгое соблюдение внутренних процедур и политик.

На уровне сделки банки проводят оценку возможности заемщика поддерживать свой уровень задолженности. И в качестве гарантии кредитные организации принимают различные виды поручительства, залогов физических и юридических лиц и банковские гарантии.

Управление риском страхования кредитного портфеля осуществляется в рамках системы управления наиболее значимыми рисками, такими как рыночными, кредитными, операционными и рисками ликвидности. Управление банком страховыми рисками кредитных портфелей осуществляется путем отказа от масштабного кредитования заемщиков, чей основной бизнес расположен за рубежом [3].

Многие кредитные организации подвержены рыночному риску, то есть риску трансформации стоимости позиций вследствие изменений рыночных показателей: стоимостей эмиссионных ценных бумаг, индексов акций, курсов валют, учетных цен на драгоценные металлы и товарные активы, процентных ставок. Рыночный риск попадает в зону действия Отдела по управлению рыночными рисками, Казначейства или Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП) [4].

Банки также подвержены и валютному риску. Банк применяет контракты для управления текущим и прогнозируемым размером риска, возникающим в связи с открытой валютной позицией [5].

Так как банки предоставляют кредиты своим клиентам, а также другим банкам по фиксированным ставкам, то в следствии этой деятельности они подвержены процентному риску. Источниками появления риска являются трансформации стоимости позиций, связанные с временными различиями в сроках погашения для фиксированной процентной ставки и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств для плавающей процентной ставки; риск трансформации кривой доходности; базисный риск; опционный риск [6].

Банки обеспечивают стабильную базу финансирования, содержащую суммы, подлежащие выплате по депозитам и выпускаемым долговым ценным бумагам, и таким образом, страхуют себя.

Операционный риск рассматривается для более эффективного управления, он включает в себя правовой риск и регуляторный риск, но исключает стратегический риск и репутационный риск.

Все коммерческие организации обязаны осуществлять деятельность в соответствии с законодательством. Из-за нарушения законов деятельность банка приобретает ещё один вид риска – правовой. Данный риск возникает в следствие нарушения банком или его контрагентами условий заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении функционирования; несовершенства правовой системы; нарушения контрагентами нормативных правовых актов; нахождения филиалов, юридических лиц, в отношении которых банк выполняет значительное влияние или контроль, а также контрагентов под юрисдикцией различных государств [8].

Совокупность приемов работы персонала банка позволяют прогнозировать наступление рискованного события и обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, а также принять меры по предотвращению или уменьшению негативных последствий риска. Все это в совокупности формирует систему управления банковскими рисками. Эта деятельность предполагает: выявление и оценку факторов риска; предупреждение, измерение и минимизацию риска; проведение мероприятий, согласно действующей политике управления рисками.

При выборе стратегии управления рисками банки могут руководствоваться существующей миссией банка и прибегать к страхованию; диверсификации; концентрации; хеджированию; иммунизации; резервированию и так далее [7].

Резюмируя вышесказанное, можно сделать вывод, что основными целями организации управления рисками в банках являются: построение результативной системы управления рисками и внутреннего контроля; неукоснительное исполнение банком взятых на себя обязательств; обеспечение принятия приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса; формирование адекватного портфеля активов и пассивов; определение «рискового аппетита» и результативное управление рисками; обеспечение достаточности капитала в соответствии с избранной стратегией развития.

Управление кредитными рисками это сложный процесс, который начинается с определения целевых рынков кредитования. Управление кредитными рисками в свою очередь нацелено на их минимизацию.

Основной проблемой многих банков может являться слабая диверсификация кредитного портфеля и высокий кредитный риск, возникающий при предоставлении кредитов физическим лицам, прежде всего, по программе автокредитования.

Тщательный отбор заемщиков, обладающих возможностью и способностью погасить кредит, и тщательный анализ условий выдачи кредитов, позволяет избежать кредитных рисков.

В целях снижения кредитных рисков предлагается разработать внутренние документы, определяющие структуру и порядок установление лимитов на проведение операций, а также контроля за соблюдением данных документов.

Как правило, во всех коммерческих банках система управления ликвидностью адекватно оценивает входящие и исходящие денежные потоки с учетом всех имеющихся рисков погашения и позволяет своевременно принимать решения, направленные на восполнение недостатков платежных активов. Постоянно поддерживаемая доля активов позволяет вовремя ответить банку по всем своим обязательствам при любом варианте развития событий.

#### Список литературы

1. Банковское дело: Учебник / под ред. Белоглазовой Г.Н. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 541с.
2. Банковское дело: Учебник / под ред. Коробовой Г.Г. – М.: Экономист, 2016. – 751 с.
3. Воронцовский А.В. Управление рисками. – СПб.: СПбГУП, 2014. – 427 с.
4. Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» [Электронный ресурс]. – URL: <http://base.garant.ru/71283076> (дата обращения: 20.11.2019).
5. Дроздова А.В. Управление кредитным банковским риском. – СПб.: СПбГИЭУ, 2013. – 213 с.
6. Осипов В.И., Андреев Д.Б. Формирование финансовой стратегии корпораций и анализ рисков их деятельности // Вестник Волжского университета имени В.Н. Татищева. – 2016. – № 2. – С. 74–78.
7. Кузьмичева, И.А., Подколзина, Э.А. Система управления банковскими рисками // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 2–25. – С. 5635–5638.
8. Рекомендации по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах [Электронный ресурс]. - URL: <https://base.garant.ru/585600/56ae36fc84d31bc2f9c0b07177fa16a9/> (дата обращения: 20.11.2019).