

Чумакова Оксана Вячеславовна

студентка

Зиброва Наталья Михайловна

канд. экон. наук, доцент

Институт сферы обслуживания
и предпринимательства (филиал)

ФГБОУ ВО «Донской государственный
технический университет»

г. Шахты, Ростовская область

ТРАНСФОРМАЦИЯ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ РИСКОВ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

***Аннотация:** данная статья посвящена вопросам анализа и оценки банковских рисков. Авторами обозначен подход системного отображения всех рисков, оказывающих влияние на общее финансовое состояние кредитной организации, а также предложена методика анализа рисков, составляющей операционной деятельности и расчета разрабатываемого сценарного положения.*

***Ключевые слова:** банковский сектор, анализ рисков, оценка вероятности, учет рисков.*

Высокая неопределенность финансовой среды, критические оценки и негативные тренды, в которых приходится функционировать банковскому сектору, обусловили исчерпание традиционной модели оценки рисков, с которыми сталкиваются кредитные учреждения. И сегодня банковские менеджеры позиционируют свою деятельность с точки зрения покупки и продажи рисков. В действительности управление банковскими рисками в процессе купли и продажи занимает существенные позиции в представлении инфраструктуры рыночных отношений [1]. Современный рынок банковских услуг не может обойти стороной повсеместное воздействие финансового кризиса, что представляет риск потери банком части своих ресурсов. Управление рисками декларируется всеми банками,

но в последнее время становится очевидным, что декларации не спасают в кризисных ситуациях [2]. Поэтому трансформация управления рисками требует их содержательного анализа наряду с комбинированием методов оценки рисков, взаимосвязи всех аспектов управления, ясного представления об издержках, достигаемых результатах.

В качестве основных рисков своей деятельности, ведущие российские банки расценивают кредитный, рыночный, риск ликвидности, страховой и операционный риск. Безусловно, все разновидности риска связаны между собой и оказывают комплексное воздействие на общее финансовое состояние банка. Следовательно, для каждого из них необходимо обеспечить непрерывное развитие методик и систем принятия решений и мониторинга состояния. Сочетание применения программ управления рисками наряду с программой обеспечения стабильного экономического развития дает яркое представление о том, как минимизировать рискованную составляющую деятельности коммерческих банков, привести в соответствие внутренние возможности банка с условиями внешней среды, выработать стратегию долгосрочной перспективы выхода на лидирующие позиции и их удержания в условиях высокой конкуренции. Для достижения поставленных целей в управлении банковскими рисками необходимо проведение исследований причин и условий возникновения, появления риска в деятельности кредитной организации.

Проведение оценки рисков банковской деятельности преследует цель выявления соответствия результатов деятельности коммерческого банка рыночным условиям, а качественный анализ рисков в коммерческом банке позволяет повысить информативность принятия управленческих решений. Устойчивое управление рисками требует обязательного сочетания формальных и содержательных процедур учета рисков при принятии решений на всех уровнях управления, как на стадии планирования, так и в текущей операционной работе. Кроме традиционных статистических методов, ориентированных на большие массивы целесообразно использовать робастные методы получения оценок на основе небольших выборок.

Управление системой банковских рисков подразумевает проведение сложных поэтапных процессов, включающих планирование уровня рисков, их идентификацию и анализ, реагирование на риски и их мониторинг. На данном этапе осуществляется описание содержания рисков, их природы возникновения, составляется примерный базовый план мероприятий по управлению рисками с распределением вероятностей наступления каждого из них, существенности последствий. Для этого рекомендуется использование шкалы оценки вероятности наступления риска и шкалы (таблица 1) оценки существенности последствий (таблица 2) для проекта от наступления риска.

Таблица 1

Шкала оценки вероятности наступления риска

<i>Коэффициент</i>	<i>Вероятность</i>	<i>Вероятность наступления, %</i>
1	риск не проявится	5
2	риск, скорее всего, не проявится	10
3	вероятность проявления и не проявления равна	50
4	риск, скорее всего, проявится	75
5	риск наверняка реализуется	95

Таблица 2

Шкала оценки существенности последствий от наступления риска

<i>Коэффициент</i>	<i>Последствия</i>	<i>Потери</i>	<i>Содержание</i>
1	незначительные	незначительные	незаметно уменьшение качества выполнения договорных обязательств
2	допустимые	< 10%	затронуты второстепенные области деятельности
3	значительные	10–20%	затронуты основные области
4	критические	20–40%	большинство показателей находятся на низком уровне
5	катастрофические	> 40%	поставленные задачи, обязательства не выполняются

Идентификация предполагает детальное описание рисков и их документальное оформление. После их анализа заполняется карта рисков – указывается наименование риска, конкретное событие, повлекшее за собой наступление

риска, вид риска в соответствии с ранее выбранной классификацией. Следующим этапом заполнения таблицы является описание риска, где обозначено наименование риска с указанием фактических причин его возникновения с обоснованием возможных последствий наступления риска [3]. В графе «причины» отражаются предпосылки и конкретные причины возникновения рисков, далее обозначаются предполагаемые последствия наступления рисков событий с расчетом потерь, выраженных в конкретных денежных затратах, ослаблении репутации, потери доли рынка и другими (таблица 3).

Таблица 3

Карта рисков

№	Наименование риска	Событие	Вид риска	Описание	Причины	Последствия	Оценка
1	2	4	5	6	7	8	9
2							

Конечная оценка рассчитывается как произведение коэффициента вероятности на коэффициент последствий и отражает общую оценку риска с предположением того, что рассматриваемый риск не контролируется и слабоуправляемый. Для наглядности строится матрица вероятностей (рисунок 1).



Рис. 1. Матрица вероятностей

Использование такой методики позволяет не только оценить возможные последствия от возникновения конкретного вида банковского риска, но и предвидеть результат разрабатываемого сценарного положения. Например, направить ресурсы для создания дополнительного резерва и установить мониторинг за наступлением событий, предшествующих появлению риска и выработать план управления. Для устранения своих слабых сторон банковский сектор выбрал верную тактику – укрепление устойчивости к внешним угрозам [4]. Таким образом, эффективно реализуется ключевая задача по повышению качества роста банковской системы путем диверсификации рисков.

Список литературы

1. Есикова Н.В. Кредитный риск в современном представлении инфраструктуры кредитных отношений [Текст] / Н.В. Есикова, О.В. Чумакова, Т.В. Зайцева // Экономика и управление: проблемы, тенденции, перспективы развития: Материалы Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 14 нояб. 2015 г.) / Редкол.: О.Н. Широков [и др.]. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2015. – С. 251–253.
2. Логвинова И.В. Современные методы оценки управления процентным риском [Текст] / И.В. Логвинова, А.О. Ступин, О.В. Чумакова // Science Time. – 2015. – №3 (15).
3. Павлов М.А. Методология управления рисками проекта [Текст] / Интернет-портал для управленцев [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.management.com.ua>
4. Чумакова О.В. Анализ стратегического курса развития банковского сектора через оценку эффективности процентной политики коммерческих банков [Текст] / О.В. Чумакова, Д.Д. Шилкина, Т.В. Зайцева // Научные исследования: от теории к практике: Материалы V Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 6 нояб. 2015 г.): В 2 т. / Редкол.: О.Н. Широков [и др.]. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2015. – №4 (5). – Т. 2. – С. 233–235.