Гусакова Анжела Петровна
студентка
Козловская Алина Геннадьевна
студентка
Зорникова Наталья Вячеславовна
студентка
Школа экономики и менеджмента
ФГАОУ ВО «Дальневосточный федеральный университет»
г. Владивосток, Приморский край

МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Аннотация: *как отмечают авторы, основной деятельностью коммерческих банков как хозяйствующих субъектов является получение максимальной прибыли, что обеспечивает устойчивое функционирование и дальнейшее развитие его деятельности. Коммерческие банки работают в области управляемого риска. Следовательно, важно прогнозировать, управлять и оценивать банковские риски. Не делая это, коммерческий банк может понести убытки. В условиях нестабильной экономики страны происходит увеличение банковских рисков, поэтому изучение и оценка – одно из необходимых условий управления и минимизации рисков. Из-за противоречивых свойств риска до сих пор не разработаны эффективные и универсальные средства управления риском. Поэтому тема исследования актуальна. Методологией данной статьи является наукометрический и статистический методы. В результате исследования были определены методики оценки качества управления рисками в банке, а также предложены направления совершенствования системы управления банковскими рисками.*

Ключевые слова: *коммерческий банк, банковский риск, экономические нормативы, скоринг, общий уровень рентабельности, рентабельность активов.*

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Банковский риск – это присущая банковской деятельности возможность понесения кредитной организацией потерь или неполучения доходов по сравнению с планируемыми или вероятность возникновения непредусмотренных расходов в процессе банковских операций, вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами и (или) внешними факторами [5, с. 10].

Банк России устанавливает нормативы, которые обязана выполнять каждая кредитная организация в нашей стране. В случае несоблюдения нормативов Центральный Банк России может взыскать с кредитной организации штраф, а в некоторых случаях даже отозвать лицензию у банка [3].

В Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» предписано соблюдать 9 нормативов, а также приведен порядок их расчета. Основными нормативами принято считать норматив достаточности капитала Н1 и нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4. Также банки должны выполнять такие нормативы, как Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12 [1].

Наиболее распространенные методы оценки риска ликвидности кредитных организаций основываются на использовании различных расчетных коэффициентов, показывающих соотношение между объемами активов и пассивов. Коэффициентный анализ проводится на основе балансовых данных банка. Данный метод анализа и контроля предполагает лишь качественную оценку риска ликвидности и не позволяет адекватно измерить количественную величину потенциальных убытков. Отсутствие такой оценки может привести либо к неоптимальному использованию кредитной организацией имеющихся ресурсов, либо к принятию на себя неадекватно больших рисков.

Соотношение доходов и расходов банка характеризует процентная маржа – важный показатель деятельности банка. Она определяется как разница между процентными доходами и расходами коммерческого банка, т.е. между процентами, полученными и уплаченными [2, с. 375].

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Прибыль к активам является основным коэффициентом, позволяющим дать количественную оценку эффективности системы управления кредитными рисками, так как от нее зависит балансовая прибыль банка.

Оценку эффективности системы управления рисками рассмотрим на конкретном банке, ПАО «Росбанк».

ПАО «Росбанк» один из крупнейших банков России [3]. По состоянию на 1 января 2015 года собственный капитал Росбанка составил 110,4 млрд рублей, а суммарные активы – 1001 млрд рублей [9].

Комитет банка, который занимается координацией кредитной деятельности ПАО «Росбанк», определяет направления и механизм управления рисками, распределяет ответственных за реализацией данной системы и вносит своевременно корректировки, с целью минимизации рисков и получения максимальной прибыли.

Оценить эффективность действующей системы управления рисками в ПАО «Росбанк» можно, используя отчетные данные, рассчитав основные показатели, характеризующие эффективность финансовой деятельности банка. Результаты расчетов представлены в таблице 1.

Таблица 1

Динамика финансовых показателей ПАО «Росбанк», 2011–2014 гг. Млн р.

Показатель	01.01.2012	01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015	
		Абсолют. показатель	Темп прироста (%)	Абсолют. показатель	Темп прироста (%)	Абсолют. показатель	Темп прироста (%)
Активы банка	650,365	864,141	32,87	688,780	–20,29	948,714	37,73
Капитал банка	66,511	85,688	28,83	89,103	3,98	123,944	39,10
Процентные доходы	56,230	62,631	11,38	89,922	43,57	93,459	3,93
Процентные расходы	23,768	27,474	15,59	41,522	51,13	56,130	35,18
Прибыль до налогообложения	10,923	7,098	–35,01	5,057	–28,75	9,200	81,92

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Процентная маржа	32,461	35,157	8,30	36,177	2,90	41,129	13,68
Общий уровень рентабельности банка, %	17,42	11,33	–34,95	6,01	–46,95	9,84	63,72
Рентабельность активов, %	14,93	8,28	–44,54	5,62	–32,12	7,42	32,02

Источник: составлено авторами по данным отчетности ПАО «Росбанк».

Из таблицы 1 видно, что за 2012–2014 гг. такие показатели, как прибыль, общий уровень рентабельности и рентабельность активов заметно уменьшились. Это свидетельствует об убыточности, неэффективности деятельности банка, ПАО «Росбанк». В 2015 году все показатели значительно увеличились, что говорит о введении эффективной деятельности банка, об изменении системы управления рисками в ПАО «Росбанк».

В таблице 2 рассчитаны обязательные нормативы для банков, которые предписаны в Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Таблица 2

Динамика выполнения обязательных нормативов

ПАО «Росбанк» за 2012–2015 гг.

Краткое наименование норматива и его значение	Фактическое значение, %			
	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Н1.0 (> 10%)	13,31	13,26	13,45	15,33
Н2 (> 15%)	53,59	67,32	87,02	120,80
Н3 (> 50%)	72,40	79,21	84	176,37
Н4 (< 120%)	85,96	80,47	66,29	44,56
Н7 (< 800%)	104,53	85,52	137,98	131,17
Н9.1 (< 50%)	0	0	0	0
Н10.1 (< 3%)	0,81	0,78	0,65	0,64
Н12 (< 25%)	0,09	0,09	2,26	3,65

Источник: [8].

Из таблицы 2 видно, что за 4 года все значения обязательных нормативов ПАО «Росбанк» соблюдаются, что говорит о поддержании банком баланса акти-

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

вов и пассивов по срокам погашения. Он способен своевременно обеспечить выплаты по своим обязательствам. Можно отметить достаточно высокие показатели нормативов Н2 и Н3 по состоянию на 01.01.2016 г. Это свидетельствует о том, что ПАО «Росбанк» очень рискует в погоне за прибылью.

Расчеты показали, что руководство ПАО «Росбанк» внимательно подошло к вопросам роста не только количественных, но качественных показателей деятельности банка. Это свидетельствует об эффективности системы управления рисками в этом банке.

Эффективное управление риском потребительского кредитования в большой степени зависит от квалификации кредитных инспекторов и аналитиков и их умения оценить платежеспособность клиента. Одним из важных инструментов процесса управления риском потребительского кредитования, является создание резервов на возможные потери по кредитам.

Скоринг представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок [6, с. 120].

Построенные скоринговые системы позволяют банкам значительно сократить затраты на компенсацию рисков, а также принимать объективные и точные решения при рассмотрении кредитных заявок. Такие системы учитывают особенности рынка, это позволяет банку оперативно реагировать на изменения в рыночной ситуации и предлагать те кредитные продукты, которые актуальны и востребованы. Также возможно заключение сотрудничества с другими кредитными учреждениями об обмене информации о клиентах.

Таким образом, в современном мире очень много разнообразных методик оценки качества управления рисками в коммерческом банке. Оценить эффективность системы управления рисками в коммерческом банке можно благодаря анализу ее финансовых результатов и расчета показательных коэффициентов. Введение скоринговой системы позволит сократить объемы «плохих» кредитов и

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

снизить рост просроченной задолженности, повысить рентабельность розничного бизнеса. Эффективное управление риском потребительского кредитования является одним из главных условий стабильной и успешной работы банка на этом рынке.

Список литературы

1. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 3.12.2012 г. №139-И [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://base.consultant.ru

2. Жукова Е.Ф. Банковское дело / Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2014. – 575 с.

3. Информационный портал banki.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.banki.ru/

4. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков: Учебное пособие / Н.С. Костюченко, Г.Н. Белоглазова. – СПб.: Изд-во Скифия, 2011. – 349 с.

5. Лаврушин О.И. Банковские риски: Учебное пособие / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. – М.: Москва, 2013. – 230 с.

6. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: Учебник / О.И. Лаврушин. – М.: Кнорус, 2014. – 560 с.

7. Лаврушин О.И. Банковский менеджмент: Учебник / О.И. Лаврушин. – М.: Кнорус, 2013. – 590 с.

8. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.cbr.ru

9. Сайт банка «Росбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://m.rosbank.ru/

10. Севрук В.Т. Банковские риски: Учебник / В.Т. Севрук. – М.: Дело, 2012. – 69 с.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)