

**к.э.н., доцент Сарсенова А.Е., магистрант Демесинов А.А.**

*Таразский инновационно-гуманитарный университет*

## **Методика анализа и управления рисками кредитной организации**

«Риск – это сложная экономическая категория, которой присущи различные характерные для нее черты, например, вероятность потерь; ненадежность и т. п.» [1, с.69]

Банковский риск – это один из подвидов понятия «риска». В силу того, что банковский риск предполагает определенный уровень финансовых потерь коммерческим банком, то становится актуальным вопрос оценки уровня финансовых потерь. В коммерческих банках решением данного вопроса занимается риск-менеджер, в задачи которого входит прогнозирование уровня вероятных потерь, расчет и оценка уровня таких потерь, составление и реализация комплекса мер, которые в дальнейшем позволят минимизировать величину банковского риска.

В практической банковской деятельности главным является не исключение риска вообще, а его предвидение, оценка и снижение его уровня.

Как известно, чем выше уровень рискованности операций для банка, тем будет выше потенциальная его прибыль.

Согласно Тепману Л. Н. и Эриашвили Н. Д., можно выделить следующие несколько основных методов оценки банковских рисков. «К числу таких методов относятся:

- а) статистический метод;
- б) метод экспертных оценок;
- в) аналитический метод» [2, с.118].

Рассмотрим эти методы.

Метод экспертных оценок базируется на изучении оценок, поставленных экспертами. «Данный метод включает формирование обобщающих экспертных

оценок. К методу экспертных оценок можно добавить рейтинговую оценку кредитоспособности клиентов кредитной организации; метод соблюдения экономических нормативов банковской системы и т. д.» [2, с.118].

На наш взгляд, данный метод может не гарантировать достоверность выставленной оценки уровню банковского риска. Кроме этого, имеется определенная сложность в сборе информации, которая используется для выставления оценки экспертами.

Что касается аналитического метода, то он «включает в себя анализ областей риска и нахождение оптимального уровня риска для каждой операции банка и в целом по их совокупности» [2, с.118].

Говоря про статистический метод, отметим, что он основан на анализе данных, которые приведены определенной статистикой. С помощью данного метода представляется возможным осуществить прогноз вероятного уровня банковского риска.

Тепман Л. Н. и Эриашвили Н. Д. свидетельствуют о том, что «анализ и оценка банковского риска во многом определяются методами их расчета» [3, с.119].

Согласно Тепман Л. Н. и Эриашвили Н. Д., в зависимости от метода расчета выделяют частные риски и комплексные (совокупные).

Рассмотрим указанные риски более подробно.

Если говорить про уровень частных рисков, то этот уровень определяют при помощи шкалы коэффициентов риска или взвешивания риска по группам операций или отдельным операциям.

Что касается комплексной оценки рисков, то она представляет собой оценку размеров риска коммерческого банка в целом. Для этого осуществляется расчет совокупных показателей ликвидности, достаточности капитала банка и т. д. В дальнейшем, для оценки риска банка осуществляется сопоставимость расчетных значений показателей по банку с требуемым нормативным значением [3, с.119-120].

Как отмечают Тепман Л. Н. и Эриашвили Н. Д., «комплексный метод

оценки банковского риска базируется на совокупной оценке риска конкретного коммерческого банка» [4, с.189]. Они отмечают, что теоретически общий риск банка определяется формулой, в качестве которой представлена формула (1).

$$H = ((P_1 + P_2 + P_3 + \dots + P_n) / K) * E, (1)$$

где  $H$  – степень допустимости общего риска банком, %;

$P$  – частные риски банка по конкретным операциям, тг.;

$K$  – совокупный капитал банка, тг.;

$E$  – корректирующий коэффициент внешних рисков банка, %.

«Данный показатель отражает максимально возможную степень риска банка, за которой следует его несостоительность. Считается, что его допустимое значение не должно превышать 10» [3, с.120].

Как правило, данные методы используются для оценки рисков, возникновение которых зависит от деятельности самого банка.

Что касается внешних рисков, то для их оценки коммерческие банки прибегают к услугам специальных агентств, служб. Кроме этого, для оценки внешних рисков может быть дана оценка стране в целом, в которой осуществляет свою деятельность банк.

Рассмотрим методы управления банковскими рисками.

Управление банковскими рисками представляет собой совокупность методов и инструментов минимизации рисков.

Система управления банковскими рисками включает в себя выявление риска, анализ, оценку и минимизацию банковского риска. Идентификация риска заключается в определении зон риска.

Зоны риска характерны для различных видов риска. Идентификация риска предполагает выявление практических выгод и возможных негативных последствий для кредитной организации, которые связаны с зонами риска. Для идентификации банковского риска большое значение имеет информационная база, которая складывается из сбора и обработки определенной специализированной информации. Все дело в том, что отсутствие

соответствующей информации-важный фактор возникновения риска. Для проведения оценки степени банковского риска применяются качественный и количественный анализ.

«Качественный анализ представляет собой анализ источников и потенциальных зон банковского риска, определяемых его факторами» [4, с. 59]. Поэтому качественный анализ базируется на четком выделении факторов, перечень которых специфичен для каждого вида банковского риска. Количественный анализ банковского риска преследует цель численно определить, то есть формализовать, степень риска. «В количественном анализе можно выделить условно несколько блоков:

- выбор критериев оценки степени риска;
- определение допустимого для банка уровня отдельных видов риска;
- определение фактической степени риска на основе отдельных методов;
- оценка возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем»

[4, с.47].

«Процесс анализа риска предполагает определенные этапы:

- идентификация возможных рисков;
- описание возможных последствий (ущерба) реализации обнаруженных рисков и их стоимостная оценка;
- описание возможных мероприятий, направленных на уменьшение негативного влияния выявленных рисков, с указанием их стоимости;
- исследование на качественном уровне возможности управления банковскими рисками.

Выделяют несколько способов управления рисками: диверсификация; управление качеством: использование собственного капитала; использование принципа взвешивания рисков; учет внешних рисков; систематический анализ финансового состояния клиента (например, платежеспособность, кредитоспособность); применение принципа разделения риска: выдача крупных кредитов только на консорциальной основе; использование плавающих процентов; введение практики депозитных сертификатов: расширение

переучетных операций; страхование кредитов и депозитов; введение залогового права и т.д.

Рассмотрим некоторые из данных способов.

Диверсификация источников получения от использования средств банка считается одним из самых распространенных способом уменьшения риска. «На практике обычно применяются три типа диверсификации:

- диверсификация портфеля, которая означает распределение ссуд и депозитов банка среди широкого круга клиентов из разных отраслей и с использованием различных видов обеспечения;
- географическая диверсификация, которая ориентирует на привлечение клиентов различных географических регионов или стран;
- диверсификация по срокам погашения, предполагающую выдачу и привлечение ссуд в различные сроки, т.е. речь идет о том, чтобы поступление и выплата средств, связанных с кредитованием по различным срокам, давали банку возможность определения финансового маневра, но исключали бы случаи невыполнения банком своих обязательств перед клиентами» [4, с.65].

Прибегая к методам диверсификации портфели ссуд и географической диверсификации, банк предпочитает выдавать кредиты различным компаниям из разных отраслей меньшими суммами на относительно короткий срок и большему количеству заемщиков. Часто банк практикует диверсификацию обеспечения кредитов: в одном случае кредиты выдаются под обеспечение материальных ценностей (залог товарок и обороте, оборудования, недвижимости, залог прав требования), в другом — под залог пенных бумаг, в третьем — под поручительство третьего юридического лица.

Принцип диверсификации используется при управлении не только кредитным, но и инвестиционным риском. В этом случае осуществляется также диверсификация по видам ценных бумаг и срокам их погашения. Часто применяется метод ступенчатости погашения, предполагающий такой набор ценных бумаг по срокам, чтобы их погашение происходило последовательно.

Под управлением качеством понимается «способность

высококвалифицированного банковского руководства заблаговременно предвидеть и решать возникающие вопросы, связанные с рисками, до того как они перерастут в серьезную проблему для банка» [4, с.25]. Особенno это касается управления такими рисками, как риск мошенничества, злоупотреблений и ряда других, связанных с профессиональной деятельности сотрудников банка.

«Практика управления рисками предлагает и такие способы, как использование плавающих процентных ставок, расширение кредитных операций банка, применение разнообразных форм обеспечения кредитов. В условиях нестабильной экономической ситуации, колеблющегося уровня инфляции банки для снижения процентного и кредитного риска в своей практике используют плавающие проценты, размер которых зависит от состояния финансового рынка на данный момент» [4, с.94]. Это позволяет банку «при повышении инфляции установить более высокий процент и получить больший доход, который минимизирует потери от инфляции. Расширение видов выдаваемых кредитов приводит к диверсификации риска и соответственно — к возможности его оптимизации» [4, с.56].

«В целях снижения кредитного риска блики широко практикуют принцип разделения риска — залоговое право, обеспечение и страхование кредитов, что позволяет снизить риск за счет его передачи страховой компании или третьим лицам, выступающим в качестве гарантов, поручителей, так как в случае не погашения кредита они вернут денежные средства. То же происходит и при выдаче кредита под залог. Вследствие реализации залога банк возместит потери от непогашения кредита».

«Управление рисками предполагает осуществление систематического анализа финансового состояния клиента, особенно если это касается кредитного риска. Изучение кредитоспособности клиента на стадии выдачи кредита позволит снизить риск его невозврата» [4, с.25]. Однако в силу того что на деятельность клиента, как и на банк, действует ряд внешних факторов, финансовое положение в период использования кредита может изменяться и не

всегда в положительную сторону. Именно это заставляет банк постоянно отслеживать деятельность клиента и при появлении первых негативных признаков попытаться вернуть кредит.

Как отмечалось ранее, особенно важным для банка является риск ликвидности, который чисто связан с несовпадением сроков операций по пассивам и активам или досрочным требованием денежных средств вкладчиками. В этом случае в качестве снижения данного риска банки прибегают к выпуску разного рода сертификатов позволяющих банку бороться с досрочными выплатами денежных средств клиентам. То же касается и такого метода, как страхование депозитов, когда при отсутствии денежных средств клиентам возвращаются деньги из страхового фонда, что снижает риск потерь банка.

При управлении такими рисками, как валютный, процентный, инвестиционный, применяется такой метод, как хеджирование. «Хеджирование — это использование одного инструмента для снижения риска, связанного с неблагоприятным влиянием рыночных факторов на цену другого, связанного с первым, инструмента или на генерируемые им денежные потоки». Иными словами, хеджирование представляет собой способ страхования от возможных потерь путем заключения уравновешивающей сделки. Оно обычно используется для снижения возможных потерь вложений вследствие рыночного, реже — кредитного риска.

Инструмент хеджирования выбирается таким образом, чтобы неблагоприятные изменения цены хеджируемого актива или связанных с ним денежных потоков компенсировались изменением соответствующих параметров хеджирующего актива. В предназначение хеджирования в варианте использования этого механизма для управления рисками — устранение неопределенности будущих денежных потоков, что позволяет иметь твердое знание величины будущих поступлений в результате коммерческой деятельности. Существует три основных метода хеджирования:

- 1) реализация актива сегодня будущими поставками по ценам будущих

- периодов поставок (форвардные или срочные сделки, фьючерсные контракты);
- 2) обмен финансовыми обязательствами, в том числе обмен текущими обязательствами на будущие (споп-сделки, репо-сделки);
- 3) возможность приобретения актива в будущем по желанию покупателя или продавца (опционы)» [4, с.10].

Вместе с тем необходимо помнить, что выбор конкретных инструментов хеджирования осуществляется только после детального анализа потребностей бизнеса, экономической ситуации и перспектив данного сектора, а также экономики в целом. Недостаточно проработанная стратегия хеджирования может увеличить подверженность риску.

Одним из наиболее распространенных методов управления рисками организации является также и лимитирование операций, которое представляет собой ограничение количественных характеристик отдельных групп операций, выделенных по их типу, или по лицам, несущим ответственность за операции, или контрагентам. Лимит представляет собой «количественное ограничение, накладываемое на некие характеристики операций организации. Лимит необходим в тех случаях, когда при проведении операций в расчет в силу тех или иных причин не принимаются необходимые характеристики рискованности операций».

#### Литература:

1. Эриашвили Н. Д. Банковское право: учебник / Н. Д. Эриашвили, С. Н. Бочаров, С. Н. Зырянов, Е. О. Бондарь. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 431с.
2. Тепман Л. Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 311с.
3. Мягкова Т. Л. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Т. Л. Мягкова. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2011. – 240 с.
4. Жуков Е. Ф. Банковский менеджмент: учебное пособие / Е. Ф. Жуков. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 319 с.