

невозможно будет представить развитие общества без инновационной деятельности. Однако ещё много придется сделать для развития благоприятной экономической среды, способствующей построению технологически развитых организаций, которые будут получать долгосрочные преимущества на рынке по сравнению с другими фирмами.

Список использованных источников:

1. Распоряжение Правительства РФ от 08.12.2011 N 2227-р (ред. от 18.10.2018) «Об утверждении Стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года» / "Собрание законодательства РФ", 2012, № 1. – 216 с.
2. Основы инновационного менеджмента / Л.С. Барютин и др.; под ред. Казанцева А. К., Миндели Л. Э. 2-е изд. перераб. и доп. — М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2004. - 518 с.
3. Й. А. Шумпетр. Теория инновационного развития / Й. А. Шумпетр; пер. В. С. Автономова и т.д. – М.: Прогресс, 1982. – 401 с.
4. <https://rb.ru/story/amazon-robots-workers/>.

МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Зиннатуллина Р.Ш.¹

Самарский национальный исследовательский университет имени академика
С.П. Королева, г. Самара

Ключевые слова: банк, банковские риски, идентификация рисков, рискообразующие факторы, методы оценки рисков, риск-менеджмент.

Деятельность современного коммерческого банка неразрывно сопряжена с различными рисками. Стремление к максимизации доходов, увеличению капитализации бизнеса приводит к проведению операций, приносящих в ряде случаев вместо прогнозируемых прибылей непредвиденные расходы и существенные потери, а в некоторых случаях, вследствие ведения высокорисковой кредитной и депозитной политики и несостоятельность кредитной организации. Таким образом, риск банковской деятельности означает вероятность того, что фактическая прибыль банка может оказаться меньше по сравнению с планируемыми доходами, или вероятность возникновения непредвиденных расходов, при совершении каких-либо банковских операций [6]. Наступление неблагоприятных событий, связано с внутренними факторами, такими как сложная организационная структура, низкий уровень квалификации

¹Студент магистратуры Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Шаталова Т.Н., доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономики инноваций Самарского университета.

служащих, текучесть кадров и т. д. и с внешними факторами – это появление новых экономических условий деятельности кредитной организации, изменения в банковских технологиях и инновациях и т. д. Самыми распространенными причинами банковского риска являются: экономические кризисы, рост внешней задолженности, неразвитость банковской системы в целом, инфляция, рост расходов банка и особые ситуации [9]. В современных условиях, примером возникновения особых банковских рисков может служить появление и развитие в XXI в. электронных денег – так называемых криптовалют, получивших хождение в ущерб коммерческим банкам и их платежным системам [8]. В этой связи возрастает актуальность применения эффективных методов анализа банковских рисков, которые занимают исключительно важное место в комплексном анализе всей банковской деятельности. Однако, методология анализа рисков в банковской сфере, оценка их влияния на финансовые результаты кредитной организации являются не только очень важными, но и чрезвычайно сложными, поскольку ни один из банковских рисков не может быть устранен полностью, а возможно лишь достижение в каждом конкретном случае приемлемого сочетания прибыльности деятельности и связанного с нею риска. В конечном счете, именно это положение и является основополагающим при выборе методологии анализа банковских рисков.

Исследуя методические аспекты анализа банковских рисков важно отметить, что выбору конкретного метода анализа предшествует выявление и идентификация рисковых событий, свойственных различным направлениям банковской деятельности, которая в свою очередь должна быть комплексной, объективной и осуществляться на постоянной основе [3].

Поэтому целесообразно рассмотреть существующую классификацию основных банковских рисков (табл. 1).

Таблица 1

Классификация банковских рисков [7]

Виды банковских рисков	Характеристика влияния на коммерческий банк
Кредитный риск	Проявляется в возможном неисполнении заемщиками условий заключенных договоров и соглашений, связанный с возвратом ссудной и приравненной к ней задолженности. К кредитному риску относят также потери, связанные со снижением кредитного рейтинга заемщика, а также потери в виде недополученных доходов в виде процентов вследствие досрочного возврата кредита заемщиком.
Риск инфляции	Негативное влияние инфляции, проявляется в обесценении банковских активов, прежде всего денежных средств и финансовых вложений. В свою очередь высокая инфляция способна в существенной степени увеличивать прибыльность банковских операций при быстром увеличении объема денежной массы.
Риск ликвидности	Образуется из-за несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации и появления внезапной потребности незамедлительного выполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств в полном объеме перед заимодавцами и вкладчиками.

Рыночный риск	<p>Влияние рыночных (внешних) условий работы банков проявляется в изменении стоимости активов, пассивов и забалансовых статей.</p> <p>Рыночный риск делится на:</p> <ul style="list-style-type: none"> – процентный риск, который проявляется в изменении процентных ставок банка под влиянием процентной политики Банка России, погрешности в формировании цен на депозиты и кредиты. – валютный риск, который возникает вследствие варьирования валютных курсов, а также из-за неэффективного учета отраслевых отличительных черт деятельности клиента, типов гарантий по ссудам, надежности гарантов.
Операционный риск	<p>Возникает при нарушениях во внутренней системе банка, а именно руководстве и контроле, что приводит к мошенничеству, коррумпированности служащих, конфликту интересов с клиентами, невыполнению действий, неверно выбранным интересам банка. Кроме того, операционный риск проявляется в сбоях информационной системы банка, пожарах и других происшествиях.</p>
Юридический риск	<p>Образуется при несоблюдении правил при составлении документов, несвоевременном применении в банковской практике изменений действующих законодательных норм, при проведении банками незнакомых видов операций, которые либо противоречиво представлены в законодательстве, либо не представлены совершенно</p>
Риск репутации	<p>Формируется вследствие операционных сбоев в банке, исполнения законов, регулирования правил и по иным обстоятельствам. Этот риск в особенности опасен для банков, потому как сущность банковской деятельности нуждается в доверии вкладчиков, кредиторов и общего рынка.</p>

Как видно из приведенных данных, банковские риски оказывают существенное влияние на финансовое положение кредитной организации и в конечном итоге ставят под угрозу дальнейшее ее функционирование. Поэтому в банковской практике, применяют различные методы измерения и оценки рисков с целью их управления и минимизации.

В практике риск-менеджмента, все методы оценки риска традиционно разделяют на количественные и качественные.

В экономической литературе рассматриваются различные методы количественной оценки рисков. Наиболее часто встречающимися являются статистические методы оценки, метод аналогий, логико-вероятностные методы, группа аналитических методов (рисунок 1).

В силу простоты математических расчетов, наиболее распространенными являются статистические методы.

Статистические методы анализа состоят из сбора и обработки обширной информационной базы по всем видам рисков факторов. Такой метод базируется на анализе статистических рядов за возможно более продолжительный период времени. Наиболее часто используется статистика при определении кредитоспособности клиентов, оценки их уровня

платежеспособности. Кроме того, статистический метод можно использовать для оценки риска проведения операций на фондовом и валютном рынках. Он позволяет спрогнозировать «поведение» данных фондовых инструментов в перспективе. Статистические методы дают лишь общую информацию о том, как часто и с какой вероятностью может произойти событие, несущее в себе риск, позволяют в динамике выявить тенденцию роста угроз, но, к сожалению, не отвечает на вопрос, как риски минимизировать.



Рис. 1. Классификация количественных методов оценки рисков [2]

Наряду со статистическими методами оценки банковских рисков, не менее распространенными являются аналитические методы оценивания, относящиеся 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 коммерческого банка, что при уровне современных информационных технологий имеет наиболее предпочтительный вариант.

В современной банковской практике среди аналитических методов оценки банковских рисков, весьма распространена методика оценки финансовой

устойчивости коммерческих банков CAMEL, которая представляет собой рейтинговую систему оценки кредитных организаций. Название метода происходит от начальных букв наименований пяти групп коэффициентов (характеризующих достаточность капитала, качество активов, ликвидность баланса, эффективность деятельности и уровень управления (менеджмент) банка), позволяющих оценить результаты деятельности кредитной организации по основным направлениям банковской деятельности и определить возможные угрозы финансового благополучия коммерческого банка (таблица 2).

Таблица 2

Группы показателей по методу CAMEL

Аббревиатура группы	Показатели, включаемые в группу
«С» (capital adequacy)	Показатели достаточности капитала, определяющие размер собственного капитала банка (который служит гарантией надежности банка для вкладчиков) и соответствие реального размера капитала необходимому.
«А» (asset quality)	Показатели качества активов, определяющие степень «возвратности» активов и внебалансовых статей, а также финансовое воздействие проблемных кредитов и займов.
«М» (managemet)	Показатели оценки качества управления (менеджмента) работой банка, проводимой политики, соблюдения законов и инструкций.
«Е» (earigs)	Показатели доходности (прибыльности), банковской маржи с позиций ее достаточности для будущего роста банка.
«L» (liquidity)	Показатели ликвидности, оценивающие способность банка своевременно выполнять требования по обязательствам и готовность удовлетворять потребность в кредите без потерь .

После проведения основных расчетов по каждой группе показателей присваивается номер от «1» (хороший) до «5» (неудовлетворительно). Пять показателей складываются и делятся на 5 для получения сводной оценки. Сводная оценка дает ясное представление о том, является ли банк в целом «сильным», «удовлетворительным», «достаточным», «критическим» или «неудовлетворительным»: 1 – Strag (сильный); 2 – Satisfactory (удовлетворительный); 3 – Fair (посредственный); 4 – Margial (критический); 5 – Unsatisfactory (неудовлетворительный) [4].

Самым важным является то, что сводная оценка является важным показателем степени необходимого вмешательства, которое должно быть предпринято по отношению к банку со стороны контролирующих органов для избегания высокорисковых ситуаций в деятельности, прежде всего со стороны основного регулятора финансово-кредитной системы страны – Банка России.

Особый интерес в последнее время проявляется к логико-вероятностным методам оценки рисков в банковской практике.

Логико-вероятностный метод использует дерево событий в качестве сценария риска, логические и вероятностные функции, что позволяет получить точную численную оценку риска, провести его анализ и выработать процедуры

обоснованного принятия решений. При этом, риски банковской сферы различной природы (финансовые или нефинансовые, экономические или социальные) могут быть описаны простыми моделями на основе событийного подхода к моделированию. В целом, логико-вероятностные модели позволяют вычислять риск (вероятность неблагоприятного события) и вклады иницирующих событий в риск, т. е. выполнять анализ риска. Интеграция логико-вероятностных моделей в банковскую практику дает мощный аналитический инструмент для управления риском и принятия решений в сложных социально-экономических системах. В рамках логико-вероятностного метода могут быть решены многие трудноформализуемые задачи. Но применение метода имеет свои особенности. Наличие большого объема статистических данных облегчает применение логико-вероятностных моделей, однако требуется алгоритм идентификации моделей по статистическим данным. Это сложная задача оптимизации многомерной целочисленной функции с вещественными аргументами [5].

Метод аналогии при оценке риска в банковской сфере предполагает анализ базы данных об осуществлении аналогичных банковских операций и аналогичных условий их реализации, дает возможность учесть ошибки, последствия воздействия неблагоприятных факторов и экстремальные ситуации как источники потенциального риска. Данный метод в настоящее время не нашел широкого применения между субъектами банковского сообщества.

К методам качественной оценки банковских рисков относятся, прежде всего, экспертные методы.

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.

Способ экспертных оценок подразумевает рассмотрение условий, банковской операции, определенного случая группой специально выбранных банковских специалистов (экспертов). Каждому специалисту, работающему в отдельности, предоставляется список вероятных рисков, оказывающих большое влияние на функционирование банка и предлагается дать оценку вероятности их наступления (на основании заранее разработанной шкалы оценок рискованных ситуаций), основываясь на собственных суждениях.

Упрощенный алгоритм технологии экспертного оценивания рисков представлен на рисунке 2.

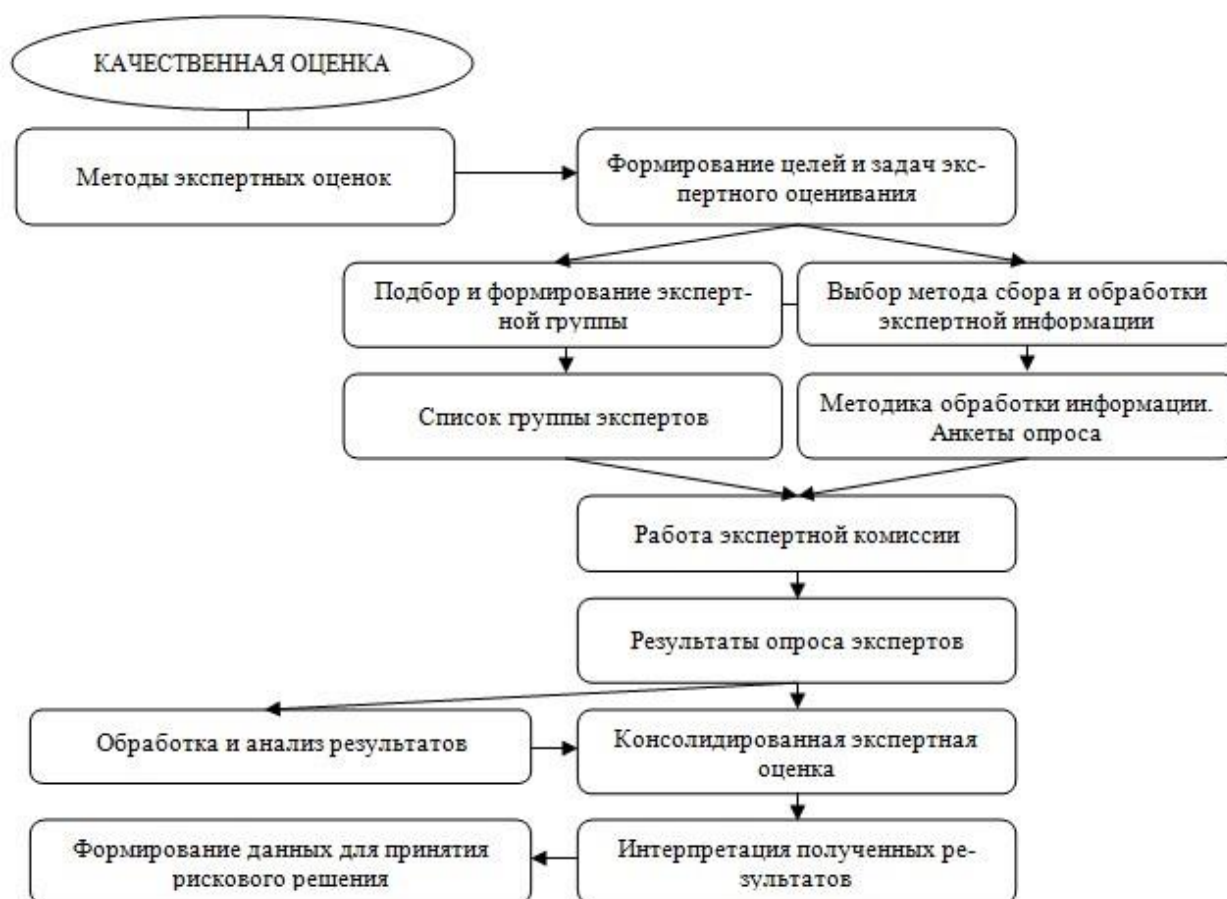


Рис. 2. Алгоритм технологии экспертного оценивания рисков [2]

Подводя итог можно заключить, что в последнее время в практике управления рисками в российских коммерческих банках произошли изменения: улучшилась идентификация рисков; измерение рисков стало более точным; большое внимание уделяется контролю за рисками; шире используется международный опыт. Во всех крупных и большинстве средних банков созданы подразделения по управлению рисками. Усилилось внимание как со стороны менеджмента, так и со стороны собственников российских банков к проблемам управления рисками, растет квалификация российских риск-менеджеров. Некоторые специалисты считают, что банкам, у которых развита система управления рисками, нужно дать возможность перейти на внутренние модели оценки рыночных рисков, в то время как все остальные банки должны придерживаться стандартного подхода, предписываемого регулятором.

При разработке собственной методологии оценки банковских рисков, следует учитывать то обстоятельство, что разделение методов на количественные и качественные носит достаточно условный характер. Поэтому, если попытаться установить более четкие границы между различными группами методов, то, возможно, более эффективным будет разделение их на неформализованные и формализованные методы анализа [1]. К формализованным методам, описывающим четкие аналитические зависимости, относят дисконтирование, анализ чувствительности, имитационное

моделирование, метод Монте-Карло. В отличие от них неформализованные методы представляют собой, по сути, некоторое описание аналитических процедур на логическом уровне. Данная группа представлена эвристическими методами: метод экспертных оценок, метод Дельфи, построение систем показателей, дерева решений, SWOT-анализ. Стоит отметить, что на практике все чаще используется комбинирование как различных методов, так и их отдельных элементов метода, что в принципе затрудняет дифференциацию методов по каким-либо признакам. Например, к таким методам можно отнести теории стратегических игр, методы технического анализа и др.

Список использованных источников:

1. Абсалудинова П.А., Эмирбекова К.Н. Комплексная оценка рисков инновационной деятельности банков // Сборник статей победителей IV международного научно-практического конкурса. 2016. – С. 220-224.
2. Атапина Н. В. Сравнительный анализ методов оценки рисков и подходов к организации риск-менеджмента // Молодой ученый. – 2013. – № 5. – С. 235-243. – URL <https://moluch.ru/archive/52/6924> (дата обращения: 05.11.2018)
3. Гладких А.Е., Осокина А.О. Банковские риски: теоретический аспект // Аллея науки. – 2018. – Т. 1. – № 5 (21). – С. 521-524.
4. Грачева И.И. Анализ методики оценки финансовой устойчивости коммерческих банков CAMEL // Современное инновационное общество: от стагнации к развитию: экономические, социальные, философские, политические, правовые, общенаучные закономерности Материалы Международной научно-практической конференции. В 3-х частях. Ответственные редакторы Н.Н. Понарина, С.С. Чернов. 2017. – С. 68-70.
5. Карасев В.В., Карасева Е.И. Логико-вероятностные модели для оценки банковских рисков // Ученые записки Международного банковского института. – 2018. – № 1 (23). – С. 89-107.
6. Коваленко О.Г. Банковские риски: сущность, классификация // Вектор науки ТГУ. – 2013. – № 3 (25). – С. 340-344.
7. Петрова Е.Д. Банковские риски: проблемы и перспективы // Аллея науки. – 2018. – Т. 1. – № 1 (17). – С. 174-179.
8. Руденко Е.О., Красова Е.В. Возможности и перспективы развития криптовалют // Международный студенческий научный вестник. – 2015. – № 4-3. – С. 433-436.
9. Салманов С.И. Экономическая природа банковских рисков, их признаки и виды // Экономика и предпринимательство. – 2014. – №12-4. – С. 755-759.