

## ОЦЕНКА ДЕПОЗИТНО-КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

Самарский государственный аэрокосмический университет

Экономическая нестабильность и проблемы в сфере производства вызывают необходимость уделять особое внимание разработке методологии оценки, контроля и управления банковскими рисками. Актуальность этой проблемы состоит в том, что даже при относительно небольшом проценте кредитов, которые оказались неблагоприятными в смысле их возвращения заемщиками, банк может оказаться на грани банкротства.

В процессе банковской деятельности возникают следующие риски, с которыми сталкиваются менеджеры банков: кредитные риски; риски несбалансированной ликвидности; процентные риски; риски неплатежеспособности и другие.

Кредитный риск связан с уменьшением стоимости доходных кредитов в балансе банка. Даже относительно небольшое увеличение отношения недействующих активов к совокупному объему кредитов увеличивает кредитный риск банка и вероятность его банкротства. Поэтому следует уделять особое внимание контролю за показателями кредитного рынка.

Риск несбалансированной ликвидности возникает потому, что банк сталкивается с проблемой недостаточности наличных и привлеченных средств для обеспечения возврата депозитов, выдачу кредитов и других операций. Сталкиваясь с дефицитом наличных средств, банк вынужден срочно привлекать их, как правило, по слишком высокой ставке, что приводит к снижению его прибыли. Одним из показателей, характеризующих уровень риска несбалансированной ликвидности, является отношение заимствованных средств к совокупным активам. Рост объема заимствованных средств увеличивает риск ликвидности, если повышается отток депозитов или ухудшается качество кредитов. Увеличение доли средств банка в ликвидные активы, долгосрочные ценные бумаги позволяют снизить уровень риска несбалансированной ликвидности.

Влияние изменения процентных ставок на прибыль связывают с процентным риском. Движение процентных ставок оказывает сильное воздействие на величину доходов и операционных расходов. Так, рост процентных ставок приводит к снижению прибыли, когда процентные расходы по привлеченным средствам растут быстрее, чем процентные доходы по кредитам при определенной структуре активов и пассивов в балансе банка. Показателем, характеризующим уровень процентного риска, является отношение активов к пассивам, чувствительных к изменению ставок. Если это отношение в определенном временном интервале больше единицы (сумма чувствительных к процентным ставкам активов превышает сумму пассивов), то банк при снижении процентных ставок понесет убытки. Напротив, если отношение меньше единицы, то вероятность убытков появляется при росте ставок.

Риск, относящийся к прибыли банка, представляет собой риск недополучения прибыли. Этот вид риска возникает потому, что прибыль может уменьшиться под воздействием внутрибанковских или внешних факторов. В качестве показателей риска недополучения прибыли могут применяться стандартное отклонение или вариация прибыли, стандартное отклонение или вариация доходности капитала банка (ROE) и доходности

активов (ROA). Чем больше стандартное отклонение или вариация прибыли банка, тем более рискованным является состояние банка с точки зрения прибыли.

Менеджеры банка должны уделять особое внимание рискам, влияющим на жизнеспособность банка, которые относятся к риску неплатежеспособности. Если, например, банк выдал большое количество ненадежных кредитов, то убытки в связи с этим невозможно компенсировать, и банк становится неплатежеспособным. Риск неплатежеспособности банка может быть оценен с помощью такого показателя как отношение акционерного капитала к рискованным активам. Снижение этого показателя свидетельствует об увеличении риска акционеров банка и владельцев его долговых обязательств.

Менеджеры банка, работающие в конкурентных условиях изменений законодательных и регулирующих актов страны, стремясь увеличить показатель прибыльности, должны корректировать свою деятельность в этом направлении на уровень риска. При этом каждый вид риска должен тщательно контролироваться, анализироваться, оцениваться, и на этой основе - находиться способы управления. Показатели риска тесно связаны с характеристикой структуры пассивов и активов банка, поэтому совместное управление активами и пассивами дает инструментарий для достижения высокой прибыли и приемлемого уровня риска.

Одним из главных направлений деятельности коммерческих банков является реализация операций по привлечению депозитов и выдаче кредитов, поэтому надежность их функционирования находится в прямой зависимости от складывающейся конъюнктуры на депозитно-кредитном рынке. Главную опасность в снижении ликвидности и эффективности работы банков представляют процентные и кредитные риски.

Для защиты прибыли банка от негативного влияния процентных ставок, банки стремятся к поддержанию безубыточности как отдельных депозитно-кредитных операций, так и банка в целом. Условием безубыточности вовлечения депозитов в кредиты с учетом отвлечения части привлекаемых ресурсов в резервный фонд является выполнение следующего соотношения между процентной ставкой депозита  $\beta$ , процентной ставкой кредита  $\alpha$  и нормативом вовлечения ресурса в резервный фонд  $Y$ :

$$\beta < (1 - Y) \alpha.$$

В этом простом, но важном для практики неравенстве величина  $(1 - Y) \alpha$  представляет собой полученные банком проценты с каждой денежной единицы вовлекаемого в кредит депозита, а величина  $\beta$  - уплаченный банком процент за каждую денежную единицу депозита.

Поскольку основным направлением деятельности банков остается выдача кредитов, то возникает необходимость учета кредитного риска, величина которого зависит от вероятности выполнения заемщиком условий кредитного соглашения по объемам и срокам. Так как кредитный риск влияет на процентную ставку кредита, то взаимосвязь между кредитным риском, процентной ставкой и премией банку за риск непогашения кредита определена в соответствии со следующим уравнением:

$$\Delta\alpha = P/(1-P)^*(1+\alpha_0),$$

где  $\Delta\alpha$  - премия за риск непогашения кредита,  $\alpha_0$  - безрисковая ставка процента,  $\alpha$  - реальная процентная ставка кредита,  $P$  - вероятность не возврата взятой заемщиком ссуды.

Из приведенной формулы следует, что с ростом риска кредита растет и премия за риск непогашения  $\Delta\alpha$ . При существенном риске не возврата премия за риск банку оказывается настолько большой, что заемщик будет вынужден отказаться от кредита, а это означает, что скомпенсировать кредитный риск банку невозможно, и только тогда, когда риск небольшой, банку удастся скомпенсировать потери.