

## Методические аспекты анализа банковских рисков

© 2010 К.Л. Остапчук

Марийский государственный технический университет, г. Йошкар-Ола  
E-mail: center\_audita@mail.ru

Статья посвящена исследованию банковских рисков, их классификационных разновидностей. Выделены основные методы анализа банковских рисков, применяемые в отечественной и зарубежной практике.

*Ключевые слова:* риск, управление коммерческим банком, анализ рисков.

Коммерческие банки при осуществлении своей деятельности, как и любые другие хозяйствующие субъекты, действующие в условиях рыночной экономики, нацелены на получение максимальной прибыли. Однако следует иметь в виду, что практически любая проводимая банком операция сопровождается риском.

Помимо того, что коммерческие банки подвергаются общим рискам, свойственным субъектам, которые осуществляют хозяйственную деятельность, для коммерческих банков характерны риски, вытекающие из его специфической деятельности. Известно, что основу коммерческой деятельности банков составляют операции, связанные с привлечением на денежном рынке временно свободных средств и размещением их в различные виды активов (в том числе в кредиты). Это обуславливает особую зависимость коммерческих банков от финансовой устойчивости их клиентов, а также от состояния денежного рынка и экономики государства в целом.

Функционированию каждого коммерческого банка присущ финансовый риск. Он выражается в вероятности снижения доходов, потери прибыли и возникновения убытков вследствие различных причин, включая неверные действия или их отсутствие. Финансовый риск появляется при проведении банком любой операции, которая может привести к потенциальным потерям.

Финансовый риск банка содержит ряд компонентов, основными из которых являются: риски по банковским сделкам; операционный риск; риск собственной ликвидности банка.

По нашему мнению, наиболее содержательной представляется классификация банковских рисков, предложенная Питером С. Роузом, который выделяет следующие шесть основных видов риска коммерческого банка и четыре дополнительных вида.

К основным видам риска П. Роуз относит: кредитный, риск несбалансированности ликвидности, рыночный, процентный, риск недополучения прибыли, риск неплатежеспособности.

Кроме перечисленных, в экономической литературе выделяют: инфляционный, валютный, политический и риск злоупотреблений.

Более практичной в применении служит классификация А.Д. Шеремета, Г.Н. Щербакова, достоинством которой является создание определенной системы рисков, включающей отдельные разновидности риска, а за основу принято деление рисков на внешние и внутренние. Это позволяет выделить риски, возникающие вне банка и оказывающие влияние на операционную деятельность банка, и риски, возникающие внутри банка, в процессе осуществления банком своей "производственной" деятельности. Это коренное отличие двух классов рисков определяет отношение к ним со стороны банков, способы контроля и возможности управления.

Достаточно широкое освещение в экономической литературе получили разновидности внешних и внутренних банковских рисков.

В отличие от западной практики управления рисками, в России только в 2004 г. вышли указания Центрального банка Российской Федерации в виде письма от 23 июня 2004 г. № 70-Т "О типичных банковских рисках", в котором выделены 10 групп рисков: кредитный, страновой, рыночный, фондовый, валютный, процентный, ликвидности, правовой, риск потери деловой репутации и стратегический.

Кроме того, Центральный банк предложил коммерческим банкам осуществлять контроль за рисками на трех основных уровнях: индивидуальном (уровень сотрудника), микро- и макроуровне.

К рискам индивидуального уровня относят риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников. Риски микроуровня охватывают риски ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата. Риски макроуровня включают в себя риски, предопределяемые внешними по отношению к банку макроэкономическими и нормативно-правовыми условиями деятельности.

Основные документы, которыми руководствуются риск-менеджеры западных компаний в практической деятельности, разработаны Базельским комитетом по банковскому надзору и называются “Принципы банковского надзора”. Данный документ содержит 25 принципов, реализация которых признана минимально необходимым условием обеспечения эффективного банковского надзора, а также комментарии к ним, базирующиеся на рекомендациях Базельского комитета и лучшей международной практике в сфере банковского дела и банковского надзора. Среди Базельских принципов можно выделить принципы 6-15, связанные с рисками банковской деятельности. Интеграция российской банковской финансовой отчетности с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), несомненно, получит свое развитие в применении данных принципов в российской практике.

Международные аудиторские компании, работающие в России, на основании рекомендаций Базельского комитета разрабатывают собственные классификации рисков, примером может служить карта рисков 15×15 (подробная структура финансовых рисков коммерческого банка), созданная компанией “PricewaterhouseCoopers”, получившая название GARP.

При рассмотрении различных классификаций финансовых рисков нельзя не отметить морфологическую таблицу рисков коммерческого банка, предложенную Н.А. Савинской. Она может использоваться для создания информационно-аналитической базы системного определения и исследования банковских рисков.

Такая классификация позволяет определить источники и виды риска путем прослеживания связей: поток - процесс - системная характеристика - субъективный фактор, а также организовать структуру и направления комплексного анализа возникающих рисков.

Важное значение имеет анализ рисков, который на практике позволяет повысить информативность управленческих решений. Можно выделить несколько основных методов оценки банковских рисков: экспертных оценок, аналитический и статистический.

**Метод экспертных оценок.** Основывается на базе изучения оценок, произведенных эксперта-

ми, и включает составление обобщающих экспертных оценок. К этому методу можно причислить: рейтинговую оценку кредитоспособности клиентов банка, метод соблюдения экономических нормативов банковской системы, расчет размера риска по кредитному портфелю коммерческого банка и определение размера необходимого банку резерва для покрытия возможных потерь от кредитных рисков; классификацию кредитов в зависимости от степени риска.

Сложность применения метода при оценке совокупного риска кредитного портфеля банка возникает в момент сравнения расчетных показателей с нормативными значениями. Поскольку значение одних рассчитанных показателей может соответствовать нормативным критериям, а других - нет, постольку в данном случае необходимо выделить обобщающий показатель определения уровня риска.

**Аналитический метод.** Представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) банка и осуществляется в соответствии с положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” (далее - Положение ЦБ РФ).

Методика оценки риска кредитного портфеля банка в соответствии с Положением ЦБ РФ предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего производится определение ссуды в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды);

II категория качества (нестандартные ссуды);

III категория качества (сомнительные ссуды);

IV категория качества (проблемные ссуды);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды).

Классификация банком ссуд производится согласно “Положению о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, а оценка финансового состояния заемщиков производится согласно “Правилам оценки финансового положения заемщиков”.

**Морфологическая таблица рисков коммерческого банка**

Морфологическая переменная	Виды риска		
1. Логистика связей (тип потока)	1.1. Материальный	1.2. Финансовый	1.3. Информационный
2. Тип процесса	2.1. Инновационный	2.2. Инфраструктурный	2.3. Производственный
3. Место в системе	3.1. На выходе	3.2. В процессе	3.3. На входе
4. Субъективный фактор	4.1. Индивидуальный	4.2. Коллективный	

**Статистический метод** оценки величины риска кредитного портфеля банка. Статистические величины показывают значимость каждой характеристики для определения уровня риска.

Оценка кредитного риска при помощи методов статистического анализа предполагает, что совокупные воздействия рисков на кредитный портфель отражаются на его качестве. Такое утверждение дает основание трактовать вариацию кредитных рисков относительно соглашений, составляющих кредитный портфель банка, как обобщающий показатель рискованности кредитной деятельности.

Сущность статистического метода заключается в следующем:

- анализ статистики кредитных рисков относительно соглашений, составляющих кредитный портфель банка;
- характеристика меры распыленности кредитных рисков по ссудному портфелю;
- установление величины и частоты возникновения кредитного риска.

Основными инструментами статистического метода расчета и оценки риска кредитного портфеля банка являются известные из общей теории: дисперсия, вариация, стандартное отклонение, коэффициент вариации и асимметрии.

Вероятность реализации кредитного риска банка характеризуется распределением вероятностей. Основным статистическим показателем определения такой вероятности (уровня риска) выступает стандартное отклонение или коэффициент вариации. Расчет средневзвешенного кредитного портфельного риска, его дисперсии и среднеквадратического отклонения позволяет отследить уровень диверсификации кредитного портфеля банка. Использование таких статистических величин, как положительная и отрицательная семивариация, положительное и отрицательное среднее семиквадратическое отклонение, а также расчет коэффициента асимметрии по кредитным рискам относительно соглашений, составляющих кредитный портфель, дает возможность определить для банка частоту возникновения убытков в зависимости от количества случаев наступления соответствующих потерь и общего числа рискованных случаев в статистических данных.

Общий объем потерь от кредитных операций можно оценить как совокупную сумму обязательств заемщика (или группы) перед банком, умноженную на вероятность потерь при проведении кредитных операций. Под вероятностью потерь от проведения кредитных операций понимается средняя за предшествующий трехлетний период деятельности банка доля невозврата креди-

тов и невыполнения прочих обязательств клиентами (или их группами), имеющими похожие характеристики и показатели кредитоспособности.

Статистический метод оценки кредитного портфельного риска банка строится на анализе статистических данных, связанных с финансовым состоянием заемщиков за определенный период времени. Такое исследование является основой для сравнения фактической частоты возникновения банковских потерь с прогнозными оценками.

**Комплексная оценка риска** кредитного портфеля банка предусматривает одновременное проведение количественной и качественной оценки кредитного риска.

Методология оценки степени риска кредитного портфеля банка. Это математическая процедура для структуризации и иерархического предоставления множества показателей, которые определяют фактический уровень риска и предоставляют возможность выбрать эффективные методы его регулирования. Процесс построения комплексной системы оценки риска кредитного портфеля банка начинается с формирования иерархической структуры этих интегральных показателей.

Каждый из подходов имеет свои методические особенности. Например, возможная (ожидаемая) величина убытков по кредитному портфелю может быть определена показателем, который отражает наиболее правдоподобное значение уровня риска:

$$S_p = \sum_{i=1}^n S_i \cdot p_i(c),$$

где  $S_i$  - сумма предоставленных кредитов  $i$ -й группе контрагентов,  $i = 1, n$ ;

$p_i(c)$  - кредитный риск относительно  $i$ -й группы контрагентов.

Данный показатель является обобщенной количественной характеристикой, которая не позволяет принимать решение по поводу применения основных методов регулирования риска кредитного портфеля (диверсификации или концентрации). Однако для принятия решения необходимо определить меру изменчивости риска кредитного портфеля. Для этого используют две близко связанные категории: дисперсию и среднеквадратическое отклонение. Для их расчета необходимо определить средневзвешенный риск кредитного портфеля банка по следующей формуле:

$$\sigma = \frac{\sum_{i=1}^n p_i(c) \cdot s_i}{\sum_{i=1}^n s_i} = \frac{s_p}{\sum_{i=1}^n s_i}.$$

Приведенный показатель является базисной величиной для расчета вариации кредитного риска относительно соглашений по  $i$ -й группе контрагентов, которые составляют кредитный портфель банка.

Дисперсию кредитного риска относительно соглашений по  $i$ -й группе контрагентов, которые составляют кредитный портфель банка, можно определить следующим образом:

$$V(p) = \sum (P_i(c) - \bar{p})^2 \cdot \frac{S_i}{S}.$$

Приведенный показатель отражает вариацию признака по всей исследуемой совокупности под влиянием всех факторов, обусловивших эту вариацию. Результаты анализа более наглядны, если

показатель разброса случайной величины выражен в тех же единицах измерения, что и сама случайная величина.

Важно на регулярной основе анализа осуществлять мониторинг кредитного риска. Это усилит эффективность принимаемых решений в области кредитной деятельности банка и будет способствовать снижению рисков.

---

1. Роуз П.С. Банковский менеджмент: пер. с англ. 2-е изд. М., 1997.

2. Севрук В.Т. Риски финансового сектора Российской Федерации: практ. пособие. М., 2001.

3. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков и зарубежный опыт. М., 1993.

*Поступила в редакцию 01.07.2010 г.*