

МЕТОДИКА АНАЛИЗА РИСКОВ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

*Аль-Саади Моханад Рахим Салим, аспирант,
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова*

Аннотация: деятельность любой коммерческой организации связана с многочисленными рисками. Как правило, это обусловлено тем, что организация берет на себя риск ради достижения поставленных целей. Наиболее подвержены риску финансовые организации, в частности, кредитные организации, что обусловлено спецификой их деятельности. Управление риском, которое базируется на его анализе, является основой успешной работы каждой кредитной организации. Зависимость финансовых результатов и эффективности работы кредитной организации от уровня рисков повышает роль их анализа.

Актуальность исследования вопросов анализа риска кредитных организаций возросла в связи с пандемией коронавируса COVID-19, повлекшего за собой экономический кризис мирового масштаба. Пандемический кризис затронул все сферы экономики России, в том числе банковский сектор, повысив уровень всех видов риска кредитных организаций. Поэтому исследование методики анализа рисков кредитных организаций приобретает все большую актуальность в современных условиях.

В статье рассмотрены риски кредитных организаций, представлены основные характеристики банковского риска, их основные виды, представлены методы и методика, используемые при проведении анализа рисков кредитных организаций по их основным видам.

Ключевые слова: риск, кредитная организация, банк, анализ рисков, кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск

Термин «риск» происходит от англ. «risk» – опасность, угроза. Этот термин фигурирует в различных научных областях и сферах, но особое распространение получил в экономике, поскольку осуществление любой экономической деятельности неразрывно связано с возникновением риска. Кредитные организации наиболее подвержены возникновению рисков, так как осуществляют свою деятельность в сфере финансов. Отсюда сформировалось специфическое понятие «банковский риск».

В современной экономической науке не сложилось единого понимания относительно того, как следует трактовать понятие банковского риска. Обзор литературы позволил выделить несколько характерных черт, составляющих понятие банковского риска как экономической категории [7, 9, 10]:

- банковский риск характеризуется вероятностью наступления событий в деятельности кредитной организации, т.е. досконально не известно, наступит это событие или нет;

- банковский риск должен иметь определенную причину и источник в деятельности кредитной организации;

- банковский риск возникает в результате одного события или нескольких, т.е. связан с одной или несколькими причинами;

- источники банковского риска можно разделить на объективные и субъективные: объективные, не зависящие от воли субъекта (формируются в среде, в которой осуществляется деятельность

кредитной организации), субъективные, возникающие в результате действий субъекта при стремлении обеспечить достижение собственных целей;

- банковский риск взаимосвязан с категорией «ущерб»; однако риском является только возможное негативное отклонение показателей, тогда как ущерб представляет собой совершившееся фактическое отклонение. Следовательно, риск находит реализацию в ущербе, тем самым приобретает конкретные измеримые показатели;

- банковский риск отражает возможность отклонения от заданной экономической цели, но это отклонение может носить не только отрицательный характер, выраженный в финансовых потерях, но и положительный, выраженный в получении дополнительного дохода.

В связи с тем, что риск может нести в себе негативное влияние на деятельность кредитной организации, требуется эффективное управление им. Наиболее важным элементом системы управления рисками любой кредитной организации является их анализ. Важно помнить, что без проведения анализа и оценки рисков невозможно управление ими, так как для любого совершенствования необходима диагностика сложившейся ситуации. Некоторые авторы, например, В.С. Стельмах, считают анализ риска элементом системы мониторинга риска, которая представляет собой совокупность инструментов периодического наблюдения за уровнем банковского риска для своевременного выявления его роста в сравнении с установленными нормативами [7, с. 37].

Существует множество методов и методик оценки рисков кредитных организаций, которые применяются в зависимости от вида риска, масштабов деятельности банка и других факторов. Экономистами выделяются разнообразные классификации рисков. Классическая классификация рисков кредитных организаций, используемая на практике, подразделяет риск на кредитный риск,

страновой риск, рыночный риск, риск ликвидности, правовой риск, операционный риск. Каждый из указанных видов риска подразделяется на множество подвидов, о чем существуют различные мнения экономистов.

В общем виде методику анализа и оценки рисков кредитных организаций можно представить следующим образом (рис. 1).

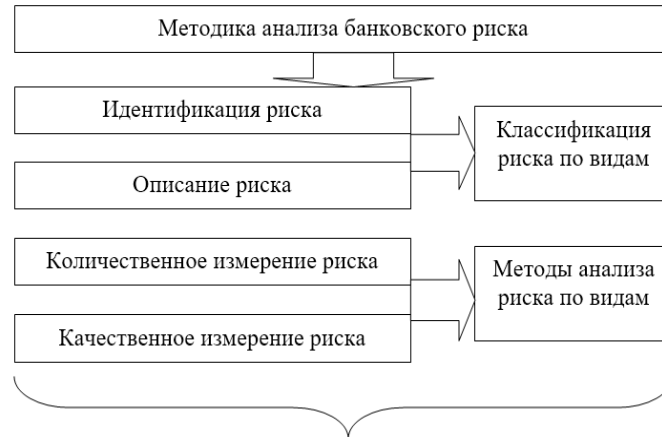


Рис. 1. Методика анализа рисков в кредитной организации

Количественная оценка рисков осуществляется на базе специальных показателей. Как правило, кредитная деятельность является одним из основных видов деятельности и наиболее доходной статьей активов коммерческого банка, но, вместе с тем, подвержена наибольшим рискам, что обуславливает главенствующую роль кредитного риска. Общая цель анализа риска кредитования заключается в количественной оценке убытка по каждой ссуде, заемщику или портфелю. Анализ кредитного риска проводится с помощью анализа состава, структуры и динамики кредитного портфеля, просроченной задолженности по кредитам [9]. Уровень риска по конкретным заемщикам анализируется, как правило, с помощью рейтинговых оценок [5]. Для оценки соответствия уровня кредитного риска норме, Центральным банком установлены коэффициенты соблюдения объемов кредитного риска: максимальный размер риска на одного заемщика ($H6 < 25\%$); максимальный крупный кредитных рисков ($H7 < 800\%$); – максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам ($H9 < 50\%$); совокупная величина риска по инсайдерам банка ($H10 < 3\%$) [2].

Для анализа процентного Базельским комитетом рекомендовано анализировать четыре основные формы процентного риска, в зависимости от

источника его возникновения: риск изменения стоимости позиций, риск кривой доходности, базисный риск, опционный риск [4, с. 29].

Оценка риска ликвидности в деятельности российских банков основана на действующем банковском законодательстве РФ, определяющем, что кредитные организации должны соблюдать обязательные требования к значению нормативов ликвидности: норматив мгновенной ликвидности банка ($H2$), норматив текущей ликвидности банка ($H3$), норматив долгосрочной ликвидности банка ($H4$) [2].

Для анализа и оценки других видов риска в банке используются методы: GAP-анализ, метод VaR через дюрацию, экспертный метод, стресс-тестирование [5, 6, 9].

Таким образом, методика анализа рисков кредитных организаций включает в себя такие этапы, как идентификация и описание риска, количественное и качественное измерение риска. Данные этапы осуществляются по видам рисков с помощью разнообразных методов, выбор которых осуществляется в зависимости от характеристик субъекта и объекта риска. На заключительном этапе анализа риска проводится комплексная оценка влияния риска на деятельность кредитной организации.

Литература

1. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П (ред. от 04.10.2017) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» // Вестник Банка России. 2004. № 7.
2. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией // Вестник Банка России. 2020. № 11 – 12.
3. Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У (ред. от 8 апреля 2020 г. № 5431-У) «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» // Вестник Банка России. 2015. № 51.
4. Бобыль В.В. Процентный риск банка: методы оценки и управление // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. № 11 (245). С. 27 – 45.
5. Караваева Ю.С., Лысак Е.В. Методы оценки кредитных рисков в коммерческом банке в рамках осуществления кредитного процесса // Бюллетень науки и практики. 2016. № 6. С. 13 – 24.
6. Семукова Ю.М. Управление рисками в коммерческом банке // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 6 (64). С. 216 – 223.
7. Стельмах В.С. Мониторинг кредитного риска в системе антикризисного управления // Дискуссия. 2017. № 2 (76). С. 33 – 40.
8. Матевосян М.Г., Корниенко Т.А., Русанова Ю.В. Влияние управления рисками на эффективность деятельности коммерческого банка // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2019. № 1. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://e-koncept.ru/2019/194004.htm> (дата обращения: 25.07.2020)
9. Рылина М.Д., Мандрон В.В. Анализ кредитного риска организаций банковского сектора на современном этапе // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2019. № 6. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://e-koncept.ru/2019/194038.htm> (дата обращения: 25.07.2020)
10. Tarasova E.V., Nikulina E.N., Moskvicheva N.V. Analysis of risk assessment methods of innovative projects // ESPACIOS. 2017. Vol. 38. № 49. P. 18 – 34.

References

1. Polozhenie Banka Rossii ot 16.12.2003 № 242-P (red. ot 04.10.2017) «Ob organizacii vnutrennego kontrolya v kreditnyh organizacijah i bankovskih gruppah». Vestnik Banka Rossii. 2004. № 7.
2. Instrukciya Banka Rossii ot 29 noyabrya 2019 g. N 199-I "Ob obyazatel'nyh normativah i nadbavkah k normativam dostatochnosti kapitala bankov s universal'noj licenziej. Vestnik Banka Rossii. 2020. № 11 – 12.
3. Ukazanie Banka Rossii ot 15.04.2015 № 3624-U (red. ot 8 aprely'a 2020 g. № 5431-U) «O trebovaniyah k sisteme upravleniya riskami i kapitalom kreditnoj organizacii i bankovskoj gruppy». Vestnik Banka Rossii. 2015. № 51.
4. Bobyl' V.V. Procentnyj risk banka: metody ocenki i upravlenie. Finansovaya analitika: problemy i resheniya. 2015. № 11 (245). S. 27 – 45.
5. Karavaeva YU.S., Lysak E.V. Metody ocenki kreditnyh riskov v kommercheskom banke v ramkah osushchestvleniya kreditnogo processa. Byulleten' nauki i praktiki. 2016. № 6. S. 13 – 24.
6. Semukova YU.M. Upravlenie riskami v kommercheskom banke. Ekonomika i biznes: teoriya i praktika. 2020. № 6 (64). S. 216 – 223.
7. Stel'mah V.S. Monitoring kreditnogo riska v sisteme antikrizisnogo upravleniya. Diskussiya. 2017. № 2 (76). S. 33 – 40.
8. Matevosyan M.G., Kornienko T.A., Rusanova YU.V. Vliyanie upravleniya riskami na effektivnost' deyatel'nosti kommercheskogo banka. Nauchno-metodicheskij elektronnyj zhurnal «Koncept». 2019. № 1. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://e-koncept.ru/2019/194004.htm> (data obrashcheniya: 25.07.2020)
9. Rylyna M.D., Mandron V.V. Analiz kreditnogo riska organizacii bankovskogo sektora na sovremennom etape. Nauchno-metodicheskij elektronnyj zhurnal «Koncept». 2019. № 6. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://e-koncept.ru/2019/194038.htm> (data obrashcheniya: 25.07.2020)
10. Tarasova E.V., Nikulina E.N., Moskvicheva N.V. Analysis of risk assessment methods of innovative projects. ESPACIOS. 2017. Vol. 38. № 49. P. 18 – 34.

METHODOLOGY OF RISK ANALYSIS IN CREDIT ORGANIZATIONS

*Al-Saadi Mohanad Raheem Salim, Postgraduate,
Plekhanov Russian University of Economics*

Abstract: the activities of any commercial organization are associated with numerous risks. As a rule, this is due to the fact that the organization assumes risk in order to achieve its goals. Financial organizations, in particular, credit organizations, are most exposed to risk due to the specifics of their activities. Risk management, which is based on its analysis, is the basis for the successful operation of each credit institution. The dependence of financial results and performance of a credit institution on the level of risks increases the role of their analysis.

The relevance of the study of risk analysis of credit institutions has increased due to the pandemic of the COVID-19 coronavirus, which caused a global economic crisis. The pandemic crisis affected all areas of the Russian economy, including the banking sector, increasing the level of all types of risk for credit institutions. Therefore, the study of the methods of risk analysis of credit institutions is becoming more and more relevant in modern conditions.

The article considers the risks of credit organizations, presents the main characteristics of bank risk, their main types, and presents methods and methodology used in the analysis of risks of credit organizations by their main types.

Keywords: risk, credit organization, bank, risk analysis, credit risk, liquidity risk, interest rate risk