

ПРИМЕНЕНИЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА ДЛЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМ РИСКОМ

Хамидуллина А.С.

Хамидуллина Ангелина Салаватовна – магистрант,
специальность: финансовые рынки и финансовые институты,
Институт теоретической экономики и международных экономических отношений
Самарский государственный экономический университет, г. Самара

Аннотация: в статье анализируется методика оценки кредитного риска, применяемая на данный момент в Поволжском банке ПАО «Сбербанк России». Предложенная методика позволит детально произвести анализ и диагностику кредитного риска, отслеживать его структуру в динамике. Проведенная апробация на фактических данных банка показала возможность применения этой методики.

Ключевые слова: анализ, риск, риск-менеджмент, кредитный риск, кредитный портфель.

В современных условиях диагностика, оценка, анализ, регулирование и прогнозирование финансовых рисков определяют успешную работу банка. Кредитный риск является существенным и носит объективный характер. С целью его снижения в банках рассчитывается доля проблемных кредитов и величина созданного резерва на уровне кредитного портфеля. Для отдельных заемщиков используются внутренние рейтинговые модели. Однако этого недостаточно для эффективного управления кредитным риском.

Заслуживает внимания методика оценки кредитного риска, применяемая на данный момент в Поволжском банке ПАО «Сбербанк России» и основанная на расчете статистических показателей, позволяющих количественно измерить кредитный риск в конкретной банковской организации.

Действующую методику Поволжского банка ПАО «Сбербанк России» можно дополнить определением следующих показателей:

1. Позитивная и негативная семивариация кредитных рисков портфеля банка.
2. Коэффициент асимметрии.¹

Формулы расчета представлены в таблице 1.

Методика включает в себя поэтапный расчет следующих показателей:

1) Расчет возможной (ожидаемой) величины убытков по кредитному портфелю. Это важнейшая характеристика кредитного риска, так как служит центром распределения его вероятностей. Смысл данного показателя заключается в том, что он показывает наиболее правдоподобное значение уровня риска.

2) Расчет средневзвешенного кредитного портфельного риска. Данный показатель является базисной величиной для расчета вариации кредитного риска относительно соглашений по i-й категории качества ссудной задолженности, которые составляют кредитный портфель.

Таблица 1. Алгоритм расчета статистических показателей

Статистический показатель	Расчетная формула	Примечание
Возможная (ожидаемая) величина убытков	$Sp = \sum_{i=1}^n S_i * p_i(c)$	где S_i – сумма ссудной задолженности по i-й группе кредитов по степени риска, $i = 1, 2, 3, \dots, n$; n – количество групп активов по степени риска; $p_i(c)$ – степень риска по i-й группе кредитов по степени риска, %. где t_i – отклонение кредитных рисков портфеля от средневзвешенного кредитного риска портфеля, т.е.: $t = \begin{cases} 0, & p_i(c) \geq L \\ p_i(c) - L, & p_i(c) \leq L \end{cases}$
Средневзвешенное кредитного портфельного риска	$L = Sp / \sum S_i$	
Дисперсия рисков по кредитному портфелю	$Vp = \sum_{i=1}^n S_i * (p_i(c) - L)^2 / \sum_{i=1}^n S_i$	
Среднеквадратическое отклонение риска кредитного портфеля	$v(p) = Vp^{1/2}$	
Позитивная семивариация кредитных рисков	$PSV = \sum_{i=1}^n t_i^2 * (S_i / \sum_{i=1}^n S_i)$	

1. Клименко В.С. Проблемы и перспективы развития банковского кредита в России. [Электронный ресурс] // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. XLVI междунар. студ. науч.-практ. конф. № 9 (46). Режим доступа: [https://sibac.info/archive/economy/9\(46\).pdf](https://sibac.info/archive/economy/9(46).pdf).

Негативная семивариация кредитных рисков	$NSV = \sum_{i=1}^n l_i^2 * (S_i / \sum_{i=1}^n S_i)$	где l_i – дополнительное отклонение кредитных рисков порт- феля от средневзвешенного кредитного риска портфеля,, т.е.: $l = \begin{cases} 0, p_i(c) \geq L \\ p_i(c) - L, p_i(c) \leq L \end{cases}$
Коэффициент асимметрии	$a = (\sum_{i=1}^n S_i * (p_i(c) - L)^3 / \sum_{i=1}^n S_i) / \sqrt{V_p^3}$	

3) Расчет дисперсии рисков по кредитному портфелю. Рассчитанный показатель отражает вариацию признака по всей исследуемой совокупности под влиянием всех факторов, обусловивших эту вариацию.

4) Расчет среднеквадратического отклонения риска кредитного портфеля.

Дисперсия и среднеквадратическое отклонение отображают меру распределения рисков как в положительную, так и в отрицательную сторону и не дают однозначно оценить степень кредитного риска портфеля. В связи с этим дополнительно рассчитываются следующие показатели.¹

5) Расчет позитивной и негативной семивариации кредитных рисков портфеля банка. В зависимости от результата отклонения кредитного риска относительно договоров в кредитном портфеле от средневзвешенного кредитного риска семивариация риска может быть положительной или отрицательной. Чем больше позитивная семивариация кредитных рисков по отношению к кредитным договорам, формирующим кредитный портфель, и чем меньше их негативная семивариация, тем ниже рискованность данного кредитного портфеля.

6) Расчет коэффициента асимметрии. Поскольку при использовании в процессе анализа средней и стандартного отклонения игнорируется тот факт, что большая часть изменчивости приходится на «хорошую» (правую) или «плохую» (левую) сторону ожидаемой доходности, рассчитывается коэффициент асимметрии кредитного риска относительно соглашений по i -й группе, составляющих кредитный портфель банка. Чем меньше коэффициент асимметрии, тем меньше степень риска кредитного портфеля.

Процесс построения комплексной системы оценки риска кредитного портфеля Банка начинается с формирования иерархической структуры этих интегральных показателей.

Предложенная методика позволит детально произвести анализ и диагностику кредитного риска, отслеживать его структуру в динамике. Проведенная апробация на фактических данных банка показала возможность применения этой методики.

Список литературы

1. Государство. [Электронный ресурс] // Википедия, свободная энциклопедия. Режим доступа: ru.wikipedia.org/ (дата обращения: 20.09.2017).
2. Ван Хорн Дж., Остиен М. Основы банковского менеджмента. [Текст] М.: Финансы и статистика, 2016. 620 с.
3. Дорохов К.А. Стратегический банковский менеджмент. [Текст]. СПб.: УФПРФ, 2014. С. 211.
4. Дувалова Э.П. Финансовая политика коммерческого банка в области управления рисками [Текст] // Вестник экономики, права и социологии, 2014. № 4. С. 56-61.
5. Епраносян А.А. Особенности российского рынка корпоративного кредитования // Экономика и менеджмент инновационных технологий, 2017. № 3. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://ekonomika.snauka.ru/2017/03/14206/> (дата обращения: 20.09.2017).
6. Каломбо-Муламба В.И. Эффективное управление кредитным риском как инструмент повышения надежности коммерческого банка / В.И. Каломбо-Муламба. [Текст] // Проблемы современной экономики, 2015. С. 46-48.

¹ Ван Хорн Дж., Остиен М. Основы банковского менеджмента. [Текст]. М.: Финансы и статистика, 2016. 620 с.

7. *Клименко В.С.* Проблемы и перспективы развития банковского кредита в России [Электронный ресурс] // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. XLVI междунар. студ. науч.-практ. конф. № 9 (46). Режим доступа: [https://sibac.info/archive/economy/9\(46\).pdf/](https://sibac.info/archive/economy/9(46).pdf/) (дата обращения: 20.09.2017).
8. *Конягина М.Н.* Реализация целевых функций банков с государственным участием с использованием механизма корпоративного управления [Текст] // автореф. дис... д-ра экон.наук.: СПб., 2013. 56 с.