

УДК 336.71

*Киндеев В.В.*

*студент магистратуры департамента магистратуры (бизнес-программ)*

*Тольяттинский государственный университет  
Россия, г. Тольятти*

**АНАЛИТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ В ОЦЕНКЕ РИСКОВ В  
БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ**

*Аннотация: В настоящей статье рассмотрены методы количественного анализа риска. Особое внимание уделено подвидам аналитического метода как самого глубокого.*

*Ключевые слова: Оценка банковских рисков, аналитический метод, анализ чувствительности модели, метод коэффициентов, метод аналогий, риски.*

*Kindeeov V.V.*

*master's student of the Department of Master's (business programs)*

*Togliatti State University*

*Russia, Togliatty*

**ANALYTICAL METHODS IN RISK ASSESSMENT IN THE BANKING  
SECTOR**

*Annotation. This article discusses the methods of quantitative risk analysis. Particular attention is paid to the subspecies of the analytical method as the most profound one.*

*Keywords. Bank risk assessment, analytical method, model sensitivity analysis, coefficient method, analogy method, risks*

Оценка рисков в банковском секторе является одним из направлений деятельности, направленным на минимизацию потерь банка в процессе его деятельности. В силу высокой значимости уровня рисков в банковской

деятельности объективная его оценка представляется важным процессом, а выбор методов оценки рисков является важным элементом системы управления рисками коммерческого банка.

Р.В. Пашков указывает, что «системы оценки риска представляют собой совокупность регламентированных внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России методик и методов, описывающих процесс и процедуры анализа рисков, алгоритмы принятия решений о допустимости уровня принимаемых рисков, а также результаты применения указанных алгоритмов, методов и процедур в практической деятельности специалистами Банка в виде обоснования количественных лимитов, иных ограничений на операции, а также рекомендаций по оптимизации уровня риска» [6].

Оценка риска может иметь качественное и количественное выражение. «Качественная оценка заключается в анализе источников риска, то есть его потенциально возможных зон. Она опирается на четкое определение факторов, которые специфичны для каждого вида риска. Примером качественной оценки являются «минимальный риск», «умеренный риск», «недопустимый риск»» [4].

«Целью количественной оценки является определение степени риска, присвоение количественного параметра. Примером количественной оценки является формирование резерва на возможные потери по возможным ссудам» [4]. Результаты количественного анализа выражаются в абсолютных или относительных показателях.

«На сегодняшний день наиболее популярными методами количественного анализа риска являются такие методы:

- статистический метод;
- анализ целесообразности затрат;
- метод экспертных оценок;
- аналитический метод;

- использование аналогии;
- метод коэффициентов» [2].

Однако в большинстве источников все применяемые методы сводятся к трем основным: статистическому, аналитическому и методу экспертных оценок.

Аналитический метод является самым углубленным. Его целью является установление оптимального уровня по каждому отдельному виду риска по его соотношению с доходностью. На основе результатов оценки аналитическим методом в банке разрабатывается система риск-менеджмента, определяющая порядок действий по управлению риском в коммерческом банке (выявление, оценка, разработка мероприятий по минимизации, контроль).

«Чтобы система риск-менеджмента была эффективной, она должна:

- оптимизировать соотношение потенциальных возможностей, рисков, размера капитала и темпов роста банка;
- реализовывать системный подход к оценке и управлению рисками;
- соотносить риски и потенциальные возможности для достижения наилучших результатов;
- составлять важную часть процесса принятия управленческих решений;
- улучшать управляемость банка с помощью создания адекватной структуры контроля» [5].

Наиболее часто применяемым подвидом аналитического метода является анализ чувствительности модели, который строится на оценке значений ключевого показателя на различных стадиях и оценке влияния различных факторов на итоговый показатель. Анализ чувствительности позволяет учесть риск и неопределенность, и, соответственно, больше внимания уделить наиболее весомым факторам риска.

В литературе выделяется два подхода к проведению оценки аналитическим методом:

- «фундаментальный - основан на представлении, что движение курса финансовых инструментов является отражением состояния экономики в целом. Большое внимание уделяется оценке эффективности деятельности эмитента,
- технический - в значительной степени опирается на использование психологических индикаторов и на анализ движения денежных средств» [1]. Большое внимание уделяется изучению динамики рынка и составление прогнозов.

Частным случаем фундаментального анализа является метод коэффициентов.

Следующим рассматриваемым методом оценки рисков является метод аналогов (аналогий). «Использование аналогов предполагает под собой использование данных о развитии подобных направлений деятельности и их уровней риска в прошлом. Факторы риска анализируются на основе информации, полученной из разнообразных источников. Эти данные обрабатываются и анализируются для выявления зависимостей между планируемыми показателями деятельности и учета возможного риска» [7]. Применение данного метода также имеет множество особенностей и имеет смысл в совокупности с другими методами оценки риска.

Применение аналитических методов обладает рядом преимуществ, таких как простота расчетов и свободная совместимость с другими методами, а также рядом недостатков, таких как субъективность оценки, что приводит к снижению точности результатов, и отсутствие универсальности. Таким образом, аналитические методы являются эффективным инструментов оценки рисков в банковском секторе, однако

целесообразно использовать их в совокупности с другими методами для повышения объективности результатов оценки.

### **Использованные источники:**

1. Аленичев В.В., Аленичева Т.Д. Страхование валютных рисков, банковских и экспортных коммерческих кредитов. М.: Ист-сервис, 2019. 114 с.
2. Андриянова А.А. Актуальные аспекты управления банковскими рисками // Экономика и предпринимательство. 2017. № 11–2 (64–2). С. 1052–1056.
3. Вабищевич М.И. Современные методы оценки банковских рисков // Банковская система: устойчивость и перспективы развития: сборник научных статей шестой международной научно-практической конференции по вопросам банковской экономики / УО Полесский государственный университет, г. Пинск, ПолесГУ, 2018. С. 3–5.
4. Леонович Т.И. Управление рисками в банковской деятельности: Учебный комплекс. Минск: Дикта, Мисанта, 2019. 136 с.
5. Мещеряков Е.Ю. Общебанковская система риск-менеджмента // Вестник АРБ. 2019. № 15.
6. Пашков Р.В., Юденков Ю.Н. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) банка. Монография. М.: Русайнс, 2021. 250 с.
7. Самойлов Е.В. Методика управления мгновенной ликвидностью коммерческого банка // Управление в кредитной организации. 2017. № 2. С. 45–47.
8. Шаравина В.В. Сущность и методы оценки банковских рисков // Вестник Самарского университета. Экономика и управление. 2019. Т.10. №3. С. 47-53.