

## АНАЛИЗ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

**Гюльмагомедова Гюльзар Ахмедуллаховна**

к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»

ФГБОУ ВО «ДГУ»

Россия, г. Махачкала

**Фарманова Герек Абдулнасировна**

бакалавр 3 курса обучения

ФГБОУ ВО «ДГУ»

Россия, г. Махачкала

**Аннотация:** Согласно названию, научная статья посвящена исследованию анализа рисков в коммерческих банках, а также их влиянию на деятельность банков. В статье приведено определение банковского риска, его виды, а также вкратце представлена характеристика каждого из них. Кроме того, в работе рассмотрены два основных подхода к определению кредитного портфеля банка и их краткое содержание. В публикации проводится анализ рисков коммерческих банков и их влияние на результаты деятельности банков. На примере ПАО «Сбербанк России» проводится анализ уровня кредитного риска за 2016-2018гг., помимо этого проводится оценка результативности менеджмента кредитным риском в ПАО «Сбербанк России». Особое внимание было обращено автором на резервирование как особому подходу минимизации кредитного риска.

**Ключевые слова:** банковский риск, кредитный риск, кредитный портфель, кредитная политика, кредитная деятельность.

## ANALYSIS OF RISKS OF COMMERCIAL BANKS AND THEIR INFLUENCE ON THE RESULTS OF BANKING

**Gulmagomedova Gulzar Ahmedullahovna**

Candidate of Economics, Associate Professor of the Department "Finance and Credit"

Dagestan State University

Russia, Makhachkala

**Farmanova Gerek Abdunasirovna**

Bachelor of 3 courses

Dagestan State University

Russia, Makhachkala

**Annotation:** According to the title, the scientific article is devoted to the study of risk analysis in commercial banks, as well as their impact on the activities of banks. The article provides a definition of banking risk, its types, as well as a brief description of each of them. In addition, the paper considers two main approaches to determining the loan portfolio of the bank and their summary. The publication analyzes the risks of commercial banks and their impact on the performance of banks. Using the example of Sberbank of Russia PJSC, the analysis of the level of credit risk for 2016-2018 is carried out, in addition, the effectiveness of credit risk management in PJSC Sberbank of Russia is assessed. The author paid special attention to reservation as a special approach to minimizing credit risk.

**Key words:** banking risk, credit risk, loan portfolio, credit policy, credit activity.

Банковский риск представляет собой вероятность потерь в виде недополучения доходов, утраты или снижения стоимости активов, а также возникновения дополнительных издержек.

Деятельность коммерческого банка (как, впрочем, и любого другого хозяйствующего субъекта, действующего рационально в условиях рынка) всегда нацелена на максимизацию прибыли и минимизацию издержек [2, с. 83].

Как известно, любая предпринимательская деятельность неизбежно связана с рисками. Что же касается деятельности банка, то, помимо общих рисков, которые имманентны всем без исключения субъектам хозяйствования, для нее также характерны риски, вытекающие из самой специфики банковской деятельности. Специфика банковских рисков состоит в том, что степень риска, которую банковское учреждение на себя принимает, очень сильно зависит от его клиентов и, в частности, специфики, экономического состояния кредитуемых отраслей и т. д. Таким образом, чем в целом рискованней кредитуемый тип бизнеса – тем выше будет банковский риск [1, с. 2123].

Основные из них:

- риск утраты ликвидности и платёжеспособности;
- валютный риск;
- процентный риск;
- кредитный риск.

Рассмотрим вкратце вышеперечисленные виды рисков.

Риск потери платежеспособности – это вероятность того, что кредитно-финансовое учреждение в скором времени лишится возможности платить по своим обязательствам.

Риск потери ликвидности представляет собой вероятность того, что финансовое учреждение вскоре утратит возможность выполнять обязательства перед кредиторами в установленные сроки.

Валютный риск — это риск возникновения убытков вследствие изменения курсов иностранных валют, а также драгоценных металлов.

Процентный риск — это вероятность возникновения у кредитного учреждения убытков вследствие колебаний рыночных процентных ставок (что может привести к потере прибыли от кредитных и депозитных операций) [1, с. 2125].

Анализ рисков потери платежеспособности и ликвидности в основном осуществляется при использовании методов вертикального, горизонтального, факторного, сравнительного, а также стоимостного (VaR) анализа. Как дополнение к ним применяются такие методы, как GAP-анализ, бэк-тестирование и стресс-тестирование.

При анализе валютных рисков российские банки применяют специальную методику, разработанную Банком России. В частности, эта методика предполагает учет качества валютных активов, а также кредитного портфеля [2, с. 83].

Анализ и оценка банковских рисков в связи с изменениями процентных ставок чаще всего проводятся на основе анализа GAP.

Основными из них являются:

- риск дефолта по кредитам;
- риск уменьшения стоимости активов финансового учреждения;
- риск снижения доходности банковских активов.

Существует два основных подхода к оценке риска кредитного портфеля банка:

- качественная оценка – в основе которой лежат сведения о заемщиках, а также о ликвидности предоставленного ими залогового обеспечения количественная оценка – подразумевает оценку (в цифровом выражении) качественных параметров, проводимую с целью анализа пределов возможных потерь по операциям [3].

Кроме того, банковские учреждения также часто используют специальные рекомендации по анализу рисков, разработанные Базельским комитетом.

Управление кредитным риском заключается в создании механизма обеспечения оптимального баланса между прибыльностью банков и уровнем принимаемых рисков в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Довольно актуальной проблемой является важность повышения уровня управления кредитными рисками в банковской сфере, так как в сложившейся экономической ситуации финансовое положение заемщиков усиливается, что может привести к негативным явлениям в работе банка.

Целью является оценка уровня кредитного риска кредитного портфеля в ПАО «Сбербанк России». Анализ уровня кредитного риска коммерческого банка включает организацию кредитного процесса и кредитных операций, управление рисками кредитного портфеля, оценку политики резервирования потенциальных убытков с использованием различных инструментов [4].

Рассмотрим резервирование как один из важнейших подходов к минимизации кредитного риска банка. В целях выявления эффективности использования резервов в управлении кредитным риском ПАО «Сбербанк России» необходимо проанализировать кредитный портфель по категориям качества кредитов.

Таблица 1

Классификация активов, оцениваемые в целях создания резервов, по категориям качества ПАО «Сбербанк России» за 2017-2018г., млн.руб.

Наименование	2018					
	I	II	III	IV	V	Итого
Кредиты юридическим лицам	7 376 496	3 403 053	745 430	175 178	548 607	12 248 763
Кредиты физическим лицам	1 284	3 784 895	123 676	20 235	204 681	4 134 771
Итого	7 377 780	7 187 948	869 106	195 413	753 288	16 383 534
	2017					
Кредиты юридическим лицам	7462868	2795965	767749	177822	443806	11648210
Кредиты физическим лицам	3034	3879678	19132	25573	142520	4069937
Итого	7465902	6675643	786881	203395	586326	15718147

Источник: составлена автором на основе данных софициального сайта ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] URL: <http://www.sbrf.ru/>(дата обращения: 29.11.2019)

Из данных таблицы 1 следует, что наибольшая доля за весь анализируемый период принадлежит кредитам I и II категорий качества с умеренным кредитным риском, что свидетельствует об эффективной работе Банка с клиентами. В 2018 году доля кредитов V категорий качества увеличилась, что объясняется последствиями нестабильной макроэкономической ситуации, которая негативно сказалась на кредитоспособности заемщиков.

С точки зрения метода резервирования Сбербанк придерживается консервативных подходов, придерживаясь правил международных стандартов и требований ЦБ по созданию резервов на возможные потери. В случае формирования резервов под кредиты для физических лиц и малого бизнеса банк ориентируется на портфельный подход. Отдельные методы оценки качества кредитов также разрабатываются и используются [3].

В целом можно сказать, что банк осуществляет эффективную деятельность с низким уровнем риска в сфере кредитования, что свидетельствует об эффективной системе

управления кредитным риском.

Показатель лидерства составляет 0,45. Это свидетельствует о том, что объем просроченной задолженности увеличивается из-за снижения финансового положения заемщиков, что вынуждает банк пополнять резервы, страхуя себя от возможных убытков, связанных с неплатежеспособностью клиентов.

Определив степень кредитного риска кредитного портфеля банка, можно сказать, что ПАО «Сбербанк Россия» осуществляет эффективное управление кредитным риском, так как основные элементы анализа кредитного риска находятся в пределах пороговых значений основных показателей. Благодаря этому банк, несмотря на влияние внешних шоков, максимизирует доходность своих активов, что приводит к увеличению финансовых результатов.

Источником риска в последнем случае следует считать кредитный портфель банка в целом, а не отдельные кредиты, которые в нем представлены.

Для анализа и оценки этих кредитных рисков, связанных с отдельными заемщиками, используются модели оценки. Они характеризуются высокой точностью результатов, но в то же время довольно сложны. Эти модели основаны на математической статистике, а также на субъективных экспертных оценках.

При коммерческом кредитовании юридических лиц, физических лиц - индивидуальных предпринимателей и занимающихся законодательно установленной частной практикой договоров кредитования и залога, предусматривается право банка требовать предоставления дополнительного обеспечения или досрочного погашения кредита при уменьшении первоначальной стоимости обеспечения. [2, с. 84].

Это правило не распространяется на потребительские и ипотечные кредиты, предоставляемые физическим лицам. Чтобы минимизировать риски потери, повреждения заложенного имущества, необходимо застраховать его с обязательным указанием банка в качестве бенефициара в страховой компании со стабильным положением на страховом рынке, считает банк.

Таким образом, анализ уровня кредитного риска кредитного портфеля коммерческого банка осуществляется в целях повышения результативности кредитной деятельности. ПАО «Сбербанк России» формирует такую систему управления кредитным риском, которая предполагает оперативное получение информации по вероятным потерям по различным видам ссуд и соответственно предоставлении возможности своевременно минимизировать или устранить риски. Это способствует укреплению устойчивости и надежности банка на кредитном рынке страны.

#### Список литературы:

1. Господарчук Г.Г., Господарчук С.А. Анализ финансовой устойчивости коммерческих банков на основе соотношения доходности и риска//Экономический анализ: теория и практика. 2017. Т. 16. № 11 (470). С. 2123-2144.
2. Остапенко Н.А. Анализ уровня кредитного риска кредитного портфеля коммерческого банка//**Аллея Науки» №14. 2017. С. 82-84.**
3. Анализ кредитного риска коммерческого банка [Электронный ресурс]. - Режим доступа. — URL: <http://bankir.ru>(дата обращения: 29.11.2019)
4. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Сбербанк России» за 2018 год [Электронный ресурс] URL: <http://www.sbrf.ru/>(дата обращения: 29.11.2019)
5. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] URL: <http://www.sbrf.ru/>(дата обращения: 29.11.2019)