

*Цатурян Эльвира Рафиковна*  
бакалавр, студентка  
*Маркарян Ирина Николаевна*  
канд. экон. наук, доцент, заведующий кафедрой  
Сочинский филиал ФГБОУ ВО «Всероссийский государственный  
университет юстиции (РПА Минюста России)»  
г. Сочи, Краснодарский край

## **ОЦЕНКА БАНКОВСКИХ РИСКОВ И НЕОБХОДИМОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ**

*Аннотация: в условиях динамично развивающейся экономики банки сталкиваются с множеством рисков, которые могут негативно сказаться на их финансовой устойчивости и репутации. Оценка банковских рисков является важным элементом финансового менеджмента, позволяющим выявить, измерить и управлять потенциальными угрозами. В статье рассматриваются основные виды банковских рисков, методы их оценки и необходимость внедрения систем управления рисками в банковской деятельности. Особое внимание уделяется современным подходам к управлению рисками, включая использование информационных технологий и аналитических инструментов.*

*Ключевые слова:* банковские риски, управление рисками, кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, оценка рисков, финансовая устойчивость, информационные технологии.

Банковская система имеет важное значение для экономики каждой страны, предоставляя финансовые ресурсы, как для бизнеса, так и для частных клиентов. В то же время работа банков сопряжена с различными рисками, способными вызвать серьезные финансовые убытки. Для поддержания стабильности и надежности банковских организаций необходимо эффективно оценивать и управлять этими рисками.

В банковской сфере оценка рисков представляет собой ключевую задачу, направленную на сокращение убытков, возникающих в ходе операций банка.

Учитывая значительное влияние уровня рисков на банковскую деятельность, объективная их оценка становится важнейшим процессом, а выбор методик оценки – неотъемлемой частью системы управления рисками коммерческой кредитной организации.

Оценка риска может быть представлена в качественной или количественной форме.

Качественный анализ подразумевает изучение источников риска, то есть областей, где он потенциально может возникнуть. Он основывается на точном определении факторов, характерных для каждого отдельного вида риска. Примерами качественных оценок могут служить категории, такие как «минимальный риск», «умеренный риск» или «недопустимый риск».

Цель количественной оценки состоит в определении величины риска и присвоении ему числового значения. В качестве примера можно привести формирование резервов на покрытие возможных убытков по кредитам.

#### Основные виды банковских рисков.

##### *Кредитный риск*

Кредитный риск возникает из-за возможности неплатежеспособности заемщика. Он представляет собой один из наиболее значительных рисков для банков, поскольку напрямую влияет на их доходность. Оценка кредитного риска включает в себя анализ кредитоспособности заемщиков, использование кредитных рейтингов и мониторинг изменений в финансовом состоянии клиентов. По данным исследования, проведенного в России, более 60% банковских убытков связано именно с кредитными рисками

##### *Рыночный риск*

Рыночный риск связан с возможными убытками из-за колебаний рыночных цен на активы. Этот риск особенно актуален для инвестиционных банков и финансовых учреждений, занимающихся торговлей ценными бумагами. Оценка рыночного риска включает в себя использование различных моделей, таких как VaR (Value at Risk), которые позволяют предсказать потенциальные убытки при

---

неблагоприятных рыночных условиях. Исследования показывают, что правильная оценка рыночного риска может снизить вероятность убытков на 30%

### *Операционный риск*

Операционный риск возникает из-за неэффективности внутренних процессов банка, ошибок сотрудников или технологических сбоев. Он может привести к значительным убыткам и ухудшению репутации банка. Оценка операционного риска требует анализа внутренних процессов, а также мониторинга инцидентов и ошибок. В России операционный риск становится все более актуальным, особенно в условиях цифровизации банковских услуг

Современные технологии играют важную роль в управлении банковскими рисками. Использование больших данных, машинного обучения и аналитических инструментов позволяет более точно оценивать риски и быстро реагировать на изменения в рыночной среде. Информационные технологии также помогают автоматизировать процессы мониторинга и анализа рисков, что значительно повышает эффективность управления.

Управление банковскими рисками является необходимым условием для обеспечения финансовой устойчивости банков. Эффективные системы управления рисками позволяют:

Минимизация вероятности потерь: Системы управления рисками включают инструменты и подходы, помогающие банкам заранее выявлять возможные опасности, такие как кредитные, рыночные и операционные риски. Например, использование стресс-тестов позволяет спрогнозировать, как банк отреагирует на неблагоприятные экономические условия. Это позволяет не только уменьшить вероятные убытки, но и разработать стратегии для их предотвращения.

Совершенствование процесса принятия решений: Наличие структурированной информации о рисках, получаемой через системы управления рисками, дает возможность руководству банка принимать более обоснованные решения. Этот подход включает в себя анализ данных о существующих и потенциальных рисках, что позволяет руководству не только реагировать на текущие вызовы,

но и планировать стратегическое развитие банка с учетом возможных изменений на рынке.

Укрепление доверия клиентов и инвесторов: Банки, демонстрирующие высокие стандарты риск-менеджмента, способны сформировать атмосферу доверия среди клиентов и инвесторов. Это доверие может привести к увеличению объемов привлекаемых средств, поскольку клиенты охотнее размещают свои активы в учреждениях, способных гарантировать безопасность их вложений. К тому же, позитивная репутация на рынке способствует привлечению новых клиентов и партнеров.

Оптимизация рабочих процессов: Современные технологии позволяют автоматизировать процессы мониторинга и анализа рисков, что значительно повышает скорость и точность управления. Автоматизация помогает сократить время обработки данных и принятия решений, а также снижает вероятность ошибок, вызванных человеческим фактором. Это, в свою очередь, позволяет банкам сократить расходы на управление рисками и улучшить качество обслуживания клиентов, поскольку сотрудники могут сосредоточиться на более сложных задачах и взаимодействии с клиентами.

Соответствие нормативным требованиям: в условиях строгого регулирования финансовых учреждений эффективные системы управления рисками помогают банкам соответствовать требованиям регуляторов. Это включает соблюдение стандартов по капитализации, ликвидности и управлению рисками. Несоблюдение этих требований может привести к серьезным штрафам и санкциям, а также к аннулированию лицензий на осуществление банковской деятельности. Надежные системы управления рисками позволяют банкам не только избегать подобных последствий, но и активно взаимодействовать с регуляторами, демонстрируя свою приверженность соблюдению норм.

Оценка и контроль рисков в банковской сфере играют важную роль в успешной работе финансовых организаций. В условиях динамично изменяющейся экономической обстановки банкам необходимо постоянно улучшать свои подходы к оценке рисков и использовать новые технологии для повыше-

4 <https://phsreda.com>

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

ния эффективности управления ими. Такой подход поможет не только снизить потери, но и укрепить рыночные позиции банка.

### ***Список литературы***

1. Тихомиров А.В. Управление кредитным риском в российских банках / А.В. Тихомиров. – М.: Финансы и статистика, 2020.
2. Савельев С.А. Оценка рыночного риска: теоретические аспекты и практические рекомендации / С.А. Савельев. – СПб.: Питер, 2019.
3. Кузнецова Е.И. Операционный риск в банках: вызовы и решения / Е.И. Кузнецова. – Екатеринбург: Уральский университет, 2021.
4. Баранов И.П. Методы оценки финансовых рисков / И.П. Баранов, А.Н. Михайлов. – М.: Инфра-М, 2018.
5. Ковалев В.В. Управление рисками в банковском секторе / В.В. Ковалев, А.С. Григорьев. – Казань: Казанский федеральный университет, 2022.