

**Н.А. Лунякова,**

*Севастопольский национальный технический университет*

## **КОЛИЧЕСТВЕННАЯ ОЦЕНКА ДЕПОЗИТНОГО РИСКА В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Особенностью банковской деятельности является широта сферы управления, которая охватывает денежный оборот и кредитные отношения, а также наличие риска при выполнении денежных операций. В силу специфики банковского бизнеса риск для банка является неотъемлемой составляющей его деятельности. В процессе своей деятельности банки сталкиваются с таким видом риска, как депозитный риск, который наиболее характерен для средств по требованию, т.к. они относятся к нестабильным ресурсам, их сроки нахождения в распоряжении банка не определены. Существенным вкладом в изучение природы депозитного риска средств по требованию является установление причинно-следственных связей.

Изменение остатков средств по требованию происходит под воздействием влияния ряда внутренних и внешних причин. К внутренним причинам, вызывающим депозитный риск, относятся причины, возникающие в результате упущений в организации деятельности работы внутри самого банка. Их условно можно разделить на объективные и субъективные. Внешние причины депозитного риска – это причины, возникающие независимо от деятельности банка, на которые банк повлиять не может, их можно лишь предвидеть. К ним относят экономическую и политическую нестабильности, усиление конкуренции, изменение конъюнктуры рынка, снижение доверия к банку, банковской системе и другие.

Внутренние и внешние причины оказывают влияние на специфику деятельности клиентов, на их деловую активность, и в конечном итоге на динамику средств по требованию. Несмотря на нестабильный характер этих денежных средств, банки посредством процесса трансформации используют средства по требованию в качестве кредитного ресурса.

Поэтому предлагается разработать количественные подходы, которые позволят учитывать депозитный риск средств по требованию. Изменение остатков средств по требованию может быть объяснено сложившейся динамикой изменения среднего уровня средств по требованию в банке с учетом фактора времени, а также с учетом количества клиентов, число которых может изменяться с течением времени.

Таким образом, разработка теоретико-методической основы изучения природы депозитного риска, его количественной оценки позволит банковскому учреждению эффективно использовать аккумулированные денежные средства в виде средств по требованию в инвестиционной деятельности и долгосрочном кредитовании.

Лунякова, Н.А. Количественная оценка депозитного риска в банковской деятельности [Текст] / Н.А. Лунякова // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: збірник тез доповідей X Всеукраїнської науково-практичної конференції (22-23 листопада 2007 р): у 2-х т. – Суми: УАБС НБУ, 2007. – Т.1. – С. 68-69.