

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ДЕПОЗИТНОГО РИСКА

*Н.А. Абралова, ассистент,*

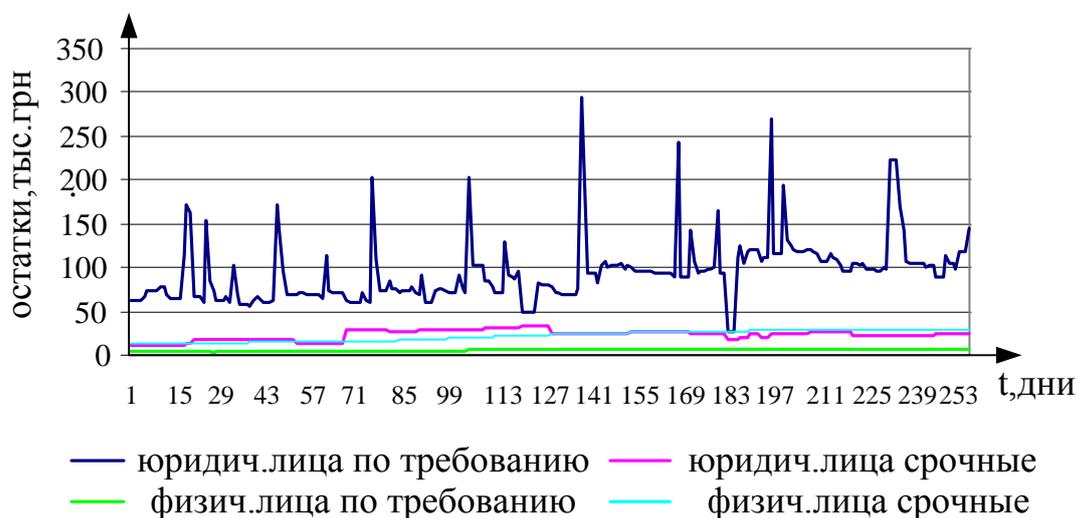
*Севастопольский национальный технический университет*

Риски свойственны всем сферам банковской деятельности, не является исключением и деятельность банка по привлечению средств клиентов во вклады. Одной из важных задач при этом является управление денежными средствами, основным этапом которого является оценка риска оттока средств со счетов, т.е. депозитного риска.

Портфель депозитов банка можно разделить на портфель депозитов по требованию и портфель срочных депозитов. Соответственно каждому из портфелей присущ свой депозитный риск. Так, риск портфеля депозитов по требованию связан с вероятностью оттока значительных сумм средств, причем каждый отдельный счет имеет свой риск. Кроме рисков, присущих каждому из портфелей депозитов, банки сталкиваются с концентрационными рисками, которые представляют собой зависимость банка от активов или пассивов определенного типа. Например, преобладание в пассивах банка депозитов по требованию приводит к соответствующему риску концентрации данных средств, проблема количественного измерения такого риска заключается в нахождении единого показателя концентрационного риска и решается на основе портфельного подхода.

Под депозитным риском следует понимать вероятность потери банком ресурсов вследствие оттока вкладчиков или досрочного изъятия вкладов, а также вероятность неполучения средств, которые банк мог потенциально привлечь в результате осуществления депозитных операций. Депозитные риски банка можно условно разделить на ординарные и неординарные. Ординарный риск характеризуется варьированием остатков на счетах клиентов вокруг их средней, обычной величины или математического ожидания.

На рис. 1 приведена динамика остатков на банковских счетах. Увеличение остатков объясняется влиянием ряда причин, например, поступлением большого объема средств на счет, привлечением крупных клиентов, имеющих значительные остатки и т.д.



### **Рис. 1. Динамика остатков на банковских счетах**

Резкий подъем и падение остатков на счетах клиентов приводит к формированию “игольчатых” пиков, которые являются случайными, краткосрочными и трудно прогнозируемыми, если их возникновение не происходит с определенной периодичностью. Ординарный депозитный риск связан с оттоком средств в результате осуществления текущей деятельности клиента или других факторов, которые можно заранее прогнозировать, исходя из наблюдений за динамикой остатков на счетах клиентов.

Как видно из рис. 1, наиболее подвержены ординарному риску средства юридических лиц, находящиеся на счетах по требованию. Непредвиденное изъятие значительной суммы с данных счетов может привести к снижению ликвидности банка. Неординарный риск возникает в результате действия негативных факторов, вызывающих резкий неординарный отток денежных средств со счетов клиентов. Несмотря на нестабильность остатков средств на счетах по требованию существует возможность их использования в качестве ресурса для размещения в активные операции посредством процесса трансформации. Так как оптимального портфеля депозитов не существует, то управлять таким портфелем нельзя, а можно лишь контролировать риски. Это даст возможность не только оценить ординарный риск, но и рассчитать с определенной долей вероятности тот объем средств, который может быть размещен банком в активные операции.