

9: 3- / с . 3: IV.
271-273.

Опыт зарубежных стран в оценке банковских рисков

*Пригодич И. А., асп. ПолесГУ,
науч. рук. проф. Желиба Б. Н., д-р эк. наук*

В настоящее время система оценок банковских рисков является неотъемлемой частью системы оценки финансовой устойчивости банков. В разных странах, однако, существуют свои характерные черты и особенности оценки рисков, которые зависят от развитости экономики страны в целом, совершенства законодательной базы, степени технической оснащенности, а также от некоторых страновых отличий и человеческого фактора.

К числу наиболее распространенных моделей оценки финансовой устойчивости банка относится американская система CAMELS (ранее именовавшаяся CAMEL). Система существует с 1979 г. и представляет собой стандартизированный рейтинг. Рейтинги составляются по каждому показателю, в том числе и по чувствительности к рискам, что позволяет выявить наиболее уязвимые стороны банка и скорректировать действия банковских работников.

В Германии и Англии также применяются стандартизированные дистанционные системы, которые сориентированы на своевременное выявление проблем у банков и чувствительны к возрастанию рискованности их деятельности. В Германии подобную систему стали применять в конце 90-х годов Федеральное ведомство по контролю над банками и Бундесбанк. Эта система подразумевает расчет почти 50 показателей, характеризующих риски, принимаемые на себя банками, которые рассчитываются на основе месячной, квартальной, годовой отчетности. Расчет показателей производится с использованием программных средств, а их оценка производится экспертом в процессе проведения сравнительного анализа полученных данных с показателями других банков.

Банк Англии в рамках осуществления своих надзорных функций с 1997 г. применяет систему оценки банковских рисков RATE. В данном названии за-

ложены три компонента: оценка риска; инструменты надзора; оценка эффективности инструментов надзора. Первый компонент включает 9 показателей, из них 6 характеризуют состояние капитала, активов, доходности, рыночного риска, обязательств, бизнеса, а 3 показателя отражают качество управления рисками (внутренний контроль, организация, менеджмент). Оценка рисков и качества управления ими производится на основе получаемой отчетности, однако стоит отметить, что в отдельных случаях Банк Англии также может использовать интервьюирование руководителя банка для уяснения системы управления рисками. Результатом анализа является рейтинг, составленный по каждому компоненту и в целом по банку. На второй и третьей фазах, оценивается эффективность применяемых мер воздействия к банку и осуществляется оценка надзорной деятельности Банка Англии.

Банковская Комиссия Франции в 1997 году внедрила рейтинговую систему индивидуального стандартизированного анализа (ОКАР), являющуюся многофакторным программным комплексом для оценки конкретного финансового института. Цель системы — определение существующих проблем в банке на основе оценки всех компонентов рисков, связанных с его деятельностью с использованием количественной и качественной информации. Система работает в рамках стандартизированного программного комплекса с оценкой 14 компонентов — индикаторы, связанные с пруденциальными нормами (ликвидность, адекватность капитала и т. д.), деятельностью отражаемой на балансе и за балансом (качество активов, некачественные кредиты), компоненты, связанные с рыночным риском, доходностью (операционный доход, прибыльность активов и т. д.) и качественные компоненты (менеджмент, внутренний контроль, состав учредителей). Каждый компонент получает рейтинг по шкале от 1 (лучший рейтинг) до 5 (худший рейтинг) и затем составляется сводный рейтинг, при этом каждый компонент может быть подвергнут корректировке со стороны специалистов надзорных органов.

В практике надзорной деятельности Банка Нидерландов выделено 10 видов рисков, которым может быть подвержен банк (кредитный, ценовой, риск процентных ставок, обменных операций, риск потери ликвидности, операционный, информационный, риск стратегии, законодательный, риск потери репутации) и 3 категории контроля за рисками (внутренний контроль, организационный фактор, менеджмент).

Основная идея, на которой построены все системы раннего предупреждения (СПП, Early Warning Systems, EWS), — это понимание того, что материально более выгодно предупреждать явление, чем устранять его последствия. EWS предназначены для предупреждения о потенциальных проблемах на основе анализа текущего положения банка. Для этого на регулярной основе осуществляется оценка банка по формализованной схеме.

В основном, подходы к оценке банковских рисков основываются на изучении стандартного набора показателей и предельных (нормативных) значений, в том числе и выработанных Базельским комитетом по банковскому надзору. Такие показатели апробированы на протяжении длительного периода времени, что служит доказательством эффективности их использования для выявления объективной рискованности банковских операций. Вместе с тем в настоящее время банки должны применять передовые технологии для оценки отклонений в значениях показателей банковской деятельности, привлекать экспертов для анализа возможных изменений в деятельности банка в связи с данными отклонениями. Эксперты при этом должны базироваться в своем суждении не только на основе внутренних изменений, но также и учитывать внешние шоки, что позволит банку функционировать стабильно.