

ПРОГНОЗНАЯ СИСТЕМА ОЦЕНКИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ: МЕТОДОЛОГИЯ И ИНСТРУМЕНТАРИЙ

А.Е. Лакишик, 3 курс

Научный руководитель – Л.П. Володько, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Современная банковская деятельность в условиях экономической нестабильности требует внедрения прогнозных систем оценки рисков, способных не только фиксировать текущий уровень угроз, но и моделировать будущие потери при различных сценариях [3, с. 45]. Согласно рекомендациям Национального банка Республики Беларусь, эффективная система управления банковскими рисками должна носить всеохватывающий характер, быть интегрированной в деятельность банка и обеспечивать поддержание финансовой надежности [1].

Прогнозная система оценки рисков базируется на классификации банковских рисков. В таблице 1 представлены десять основных видов рисков, выделяемых в практике пруденциального надзора.

Таблица 1. – Классификация основных банковских рисков

№	Категория риска	Характеристика	Метод оценки
1	Кредитный риск	Риск невозврата кредита	Логит-модели, скоринг
2	Рыночный риск	Риск изменения рыночных цен	VaR, стресс-тесты
3	Риск ликвидности	Риск неисполнения обязательств	GAP-анализ, коэффициенты
4	Операционный риск	Риск ошибок и сбоев	Балльно-весовой метод
5	Репутационный риск	Риск ухудшения деловой репутации	Экспертные оценки
6	Процентный риск	Риск изменения процентных ставок	Гэп-модель, дюрация
7	Валютный риск	Риск изменения обменных курсов	VaR, сценарный
8	Стратегический риск	Риск ошибочных управленческих решений	SWOT-анализ, экспертиза
9	Правовой риск	Риск изменения законодательства	Экспертные оценки
10	Риск концентрации	Риск чрезмерной зависимости от одного заёмщика/отрасли	Коэффициенты концентрации

Из всех перечисленных рисков наиболее важными для прогнозирования являются кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности, поскольку они непосредственно влияют на достаточность капитала и могут привести к потере платежеспособности банка в краткосрочной перспективе [4, с. 67].

Кредитный риск – основной источник потерь банка. Для его количественной оценки А. Ткачёвым была разработана логит-модель упорядоченного множественного выбора, позволяющая на основе финансовых коэффициентов отнести заёмщика к соответствующей группе риска. Скрытая (латентная) переменная рассчитывается по формуле [2, с. 8–9]:

$$W_{it} = -1.25 \cdot K1 + 3.22 \cdot K2 - 0.34 \cdot K3 + 0.91 \cdot Z1$$

где K1 – коэффициент текущей ликвидности; K2 – коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами; K3 – коэффициент оборачиваемости текущих активов; Z1 – бинарная переменная (предприятие-«зомби» по оптимистичному подходу).

Вероятность попадания в группу риска определяется через логистическую функцию [2, с. 5]:

$$P(y_{it} \leq j) = \frac{1}{1 + e^{-(c_j - W_{it})}}$$

Рыночный риск (включающий процентный и валютный подвиды) оценивается с помощью показателя Value at Risk (VaR). Данный метод рекомендован Национальным банком для количественной оценки рыночных рисков [1]:

$$VaR_{\alpha} = V \cdot \sigma \cdot \sqrt{t} \cdot Z_{\alpha}$$

где V – стоимость позиции; σ – волатильность; t – горизонт прогнозирования; Z_{α} – квантиль распределения [5, с. 35].

Риск ликвидности характеризуется гэпом – разницей между требованиями и обязательствами в каждом временном интервале. Согласно требованиям Национального банка, банки должны проводить гэп-анализ и анализ денежных потоков [1]:

$$GAP(t) = \text{Требования}_t - \text{Обязательства}_t$$

Отрицательный гэп сигнализирует о потенциальном дефиците ликвидности и требует принятия управленческих решений.

Для проверки качества прогнозной модели кредитного риска используется LR-статистика. В модели, разработанной на основе данных белорусских предприятий, были получены следующие результаты (таблица 2) [2, с. 9–11].

Таблица 2. – Критерии оценки качества модели

Показатель	Значение	Критерий
LR-статистика	256–257	$> \chi^2(5)=11,07$
P-value	0,000	$< 0,05$
Процент верных прогнозов	64–69%	$> 50\%$

Таким образом, прогнозная система оценки банковских рисков должна сочетать количественные методы (логит-модели, VaR, GAP-анализ) с качественными экспертными оценками. Как отмечается в письме Национального банка, внедрение такой системы позволяет банку своевременно выявлять проблемные активы, формировать адекватные резервы и поддерживать достаточность капитала на нормативном уровне [1].

Список использованных источников

1. Письмо Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2011 №23-14/67 «Об организации системы управления рисками в банках».
2. Ткачѳв, А. Модель оценки кредитного риска корпоративных клиентов для банковского сектора Республики Беларусь / А. Ткачѳв // Банкаўскі веснік. – 2021. – Верасень. – С. 2–12.
3. Юзвович, Л. И. Финансовые и банковские риски: учебник / Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина. – Екатеринбург: Изд-во Уральского ун-та, 2020. – 334 с.
4. Ковалев, А. П. Кредитный риск-менеджмент: монография / А. П. Ковалев. – К.: Сузір'я, 2007. – 406 с.
5. Димитриади, Г. Г. Кредитный риск: метод. материалы / Г. Г. Димитриади. – М.: URSS, 2008. – 18 с.