

ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ IRB-ПОДХОДА ПРИ ОЦЕНКЕ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В УСЛОВИЯХ БЕЛОРУССКОЙ ЭКОНОМИКИ

Н.М. Ринкевич, 3 курс

*Научный руководитель – И.А. Карачун, к.э.н., доцент
Белорусский государственный университет*

В современных экономических условиях грамотная управленческая политика банка во многом зависит от качества управления рисками, поскольку правильно классифицированные и оцененные риски позволяют банку безопасно увеличивать прибыль, гарантируя при этом высокую степень устойчивости. Поэтому разработка эффективной методики оценки и минимизации кредитного риска, а также расчёта минимальных требований к резервируемому капиталу является одной из приоритетных задач руководства каждого банка.

Методики и подходы, применяемые для управления кредитным риском, развиваются в США и странах Европы десятилетиями. Одним из них выступает IRB-подход (Internal Ratings-Based Approach), который базируется на определении убытков (предвиденных и непредвиденных) на основе использования внутренних рейтингов заёмщиков – рейтингов, устанавливаемых самими банками. Данный подход был предложен в Базеле II (документе Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы») как альтернативный к стандартизированным [1, с. 45].

Схема применения IRB-подхода, предложенная в Базеле II, сводится к пяти ключевым этапам:

- 1) Классификация активов, подверженных кредитному риску.
- 2) Определение и расчёт необходимых компонентов риска (параметров, предоставляемых самими банками или соответствующими органами надзора).
- 3) Построение функции взвешивания по риску, посредством которой рассчитанные параметры трансформируются во взвешенные по активу риски.
- 4) Формирование требований к резервируемому капиталу на основе результатов ранее проведённых расчетов.
- 5) Контрольная проверка выполняемости всех минимальных требований и стандартов, соблюдение которых позволяет банку использовать данный подход.

В рамках классификации активов, подверженных кредитному риску, Базельским комитетом выделяется пять классов, по каждому из которых разработана основа методологии использования IRB-подхода: корпоративные, суверенные, банковские, розничные, вложения в капитал других организаций.

В качестве основных входных данных, используемых в IRB-подходе, предусматриваются следующие: *Probability of default (PD)* – вероятность дефолта заёмщика; *Exposure at default (EAD)* – абсолютная величина потерь банка при дефолте заёмщика; *Loss given default (LGD)* – величина вероятных потерь банка (часть EAD, которая будет безвозвратно утрачена при дефолте заёмщика); *Maturity (M)* – срок погашения обязательства заёмщиком (горизонт риска), применяемый чаще в тех случаях, когда срок относительно велик. Взвешенная комбинация этих компонентов предоставляет возможность оценить ожидаемые экономические убытки по каждой активной операции банка, подверженной кредитному риску, и, следовательно, составить минимальные требования по резервируемому капиталу.

Различают два варианта подхода к расчёту компонентов риска: базовый (the Foundation Internal Ratings-Based Approach) и продвинутый (the Advanced Internal Ratings-Based Approach). В случае с первым банки

сами рассчитывают вероятности дефолта заёмщиков (PD), а для расчёта LGD, M и EAD используют данные, предоставляемые органами банковского надзора, на основании которых в итоге оцениваются минимальные требования к капиталу. В продвинутом подходе предполагается самостоятельный расчёт всех вышеуказанных компонентов риска.

Стоит отметить, что предложенный в Базеле II подход предлагает лишь методологию, использование которой гарантирует построение эффективной системы управления кредитным риском; законченной же универсальной модели, которую с уверенностью может использовать любой банк в мире, не существует. Необходимо учитывать особенности экономической ситуации каждой страны, уровень развития банковской системы и возможные препятствия для внедрения не только IRB-подхода, но и любой новой методики в целом.

Основные препятствия, с которыми можно столкнуться при применении IRB-подхода в условиях белорусской банковской экономики, заключаются в практически полном отсутствии корректных исторических данных по операциям и сделкам банков, а также методологической базы, используемой для управления кредитным риском. Это отчасти связано с тем, что не всеми банками безоговорочно выполняются требования к раскрытию информации. Отсутствие же методологической базы автоматически влечет за собой определённые сложности в расчете компонентов риска и, что является основным, величины неожиданных убытков. На данный момент абсолютное большинство банков пользуется либо устаревшими стандартизированными подходами, либо внешними экспертными оценками при измерении кредитного риска, которые не всегда адаптированы под белорусскую экономику. Это сопровождается недостаточно глубоким изучением банками экономического состояния заёмщика. Все эти аспекты снижают качество управления рисками.

Следующим препятствием на пути к использованию изучаемого подхода выступает стремление банков минимизировать отчисления в резервы и выполнить минимальные нормативные требования к капиталу, а не адекватно оценить риски и обеспечить качественную работу системы риск-менеджмента. IRB-подход направлен на создание таких условий, при которых у банка появляется стимул к улучшению и развитию внутренней системы управления кредитными рисками. Более того, IRB-подход по сути создавался для крупнейших банков, имеющих высокие рейтинги, которые для белорусской действительности на данном этапе остаются недостижимыми.

Немаловажной особенностью является и то, что белорусским банкам присуща низкая диверсификация портфеля активов, что усложняет расчёты всех компонентов риска, в частности, эффективного срока погашения M.

Все вышеперечисленные особенности также сопровождаются нестабильной макроэкономической ситуацией в стране, характеризующейся высокой подверженностью влиянию внешних факторов. Для этого существует понятие общего риск-фактора, посредством которого можно оценить влияние этих факторов, однако методология расчёта этого параметра не до конца изучена.

Исходя из всего вышесказанного, можно прийти к однозначному выводу: польза от внедрения IRB-подхода в белорусскую банковскую систему будет неопределима, поскольку упорядочит, систематизирует и повысит качество управления кредитными рисками и отчислениями резервного капитала. Однако для достижения всего этого необходимо учитывать некоторые специфические особенности национальной банковской системы, которые тем или иным образом могут усложнить процесс внедрения этого подхода.

Список использованных источников

1. The Internal Ratings-Based Approach (Consultative Document) [Electronic resource] / Basel Committee of Banking Supervision. January, 2001 – Access mode: <http://www.bis.org/publ/bcbcsca05.pdf> – Date of access: 07.03.2015