

**ВОЗМОЖНОСТИ И ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ  
ПРОЦЕНТНОГО РИСКА  
В БЕЛОРУССКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

**Парфенюк Анна Александровна**  
**Полесский государственный университет**  
Parfianiuk Hanna, Polessky State University, anna110845@mail.ru

Аннотация: В статье дано определение процентного риска и рассмотрены особенности применения методов его оценки, выделены положительные и отрицательные стороны этих методов в белорусских коммерческих банках.

Ключевые слова: Процентный риск, гээп-анализ, дюрация, чистая процентная маржа, спрэд.

[Национальный банк Республики Беларусь](#) рассматривает вопрос организации эффективной системы управления рисками в банках как основополагающий для целей осуществления превентивной функции риск-ориентированного банковского надзора. В связи с этим в Республике Беларусь на современном этапе актуальными являются развитие банками систем управления рисками и внутреннего контроля, основанных на использовании подходов, получивших международное признание, и ориентация на оценку качества этих систем органами банковского надзора. Хотя основными видами рисков, присущих банковской деятельности, по-прежнему остаются кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск, в условиях стабилизации экономики, развития инфраструктуры финансового рынка и усиления роли конкуренции заметное влияние приобретает процентный риск.

Процентный риск банковского портфеля – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок [1].

При выявлении процентного риска (в том числе процентного риска банковского портфеля) Базельским комитетом рекомендуется выделять четыре основные формы процентного риска, обусловленные источниками его возникновения: риск изменения стоимости позиций, риск кривой доходности, базисный риск и опционный риск.

В настоящее время основными методами оценки процентного риска, применяемыми коммерческими банками развитых стран являются следующие:

- расчет базовых показателей и коэффициентов;
- гээп-анализ;
- метод погашения;
- дюрация;
- анализ чувствительности;

- моделирование и построение эконометрических прогнозов.

По итогам расчетов указанные коэффициенты анализируются в следующих направлениях:

- сравнение рассчитанного значения коэффициента с нормативным, установленным центральным банком страны;
- сопоставление рассчитанного значения коэффициента с аналогичным у банков-конкурентов;
- оценивается динамика анализируемого коэффициента [3].

Национальным банком Республики Беларусь не установлены нормативные значения по этим коэффициентам, поэтому банки могут ориентироваться на рекомендуемые значения, принятые в развитых странах.

Так чистая процентная маржа принимается в пределах 3-6%, спрэд – 1,25%, коэффициент по-среднической маржи – 6,5%, вариация коэффициентов процентной маржи и спрэда – не более 40% [2].

В таблице приведены средние значения данных коэффициентов по некоторым белорусским банкам и по всей банковской системе (расчет на 01.01.2015).

Значение чистой процентной маржи по банкам колеблется в пределах установленных значений, в некоторых случаях и ниже нормы.

Таблица – Базовые показатели оценки процентного риска банка

| Банк                          | Чистая процентная маржа | Валовая процентная маржа | Достаточная процентная маржа | Спрэд        |
|-------------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------|
| «Приорбанк» ОАО               | 2,89%                   | 3,66%                    | 4,39%                        | 2,80%        |
| ЗАО «ВТБ Банк»                | 4,05%                   | 3,77%                    | 4,24%                        | 3,94%        |
| ОАО «Банк Москва-Минск»       | 3,03%                   | 4,24%                    | 4,22%                        | 3,12%        |
| ОАО «Белагропромбанк»         | 3,47%                   | 3,70%                    | 3,09%                        | 1,90%        |
| ОАО «АСБ Беларусбанк»         | 3,04%                   | 3,35%                    | 4,43%                        | 2,75%        |
| В целом по банковской системе | <b>2,98%</b>            | <b>5,64%</b>             | <b>4,2%</b>                  | <b>1,91%</b> |

Примечание: Источник – собственная разработка

Анализ статистических данных по развитым странам показывает, что существует обратная зависимость между размером банка и чистой процентной маржой, что объясняется высокой степенью конкуренции на рынках кредитов и депозитов, а также различной направленностью предлагаемых банками услуг. В белорусской экономике также отмечается данная зависимость: чистая процентная маржа ОАО «АСБ Беларусбанк» составляет 3,04%, тогда как аналогичное значение у банка ЗАО «Банк ВТБ» – 4,05%. Что касается коэффициента спрэда, то в данном случае его среднее значение выше 1,25%. Следовательно, чем выше чистая процентная маржа, тем ниже конкурентоспособность банка.

Важно отметить, что помимо расчетов основных коэффициентов, важен анализ их динамики и вариации, причем именно вариация свидетельствует о риске и нестабильности. Анализ вариации изменчивости базовых коэффициентов белорусскими коммерческими банками не проводится, что говорит о необходимости использования дополнительных методов оценки процентного риска банка.

Оценка процентного риска методом разрывов используется белорусскими коммерческими банками, но здесь есть несколько нюансов. Во-первых, гэп-анализ – комплексное аналитическое исследование, изучающее несоответствия, разрывы между текущим состоянием компании и желаемым. Этот анализ также позволяет выделить проблемные зоны ("бутылочное горлышко"), препятствующие развитию, и оценить степень готовности компании к выполнению перехода от текущего состояния к желаемому. Он достаточно прост в расчетах и дает единый числовой результат, с помощью которого можно оценить объемы необходимого хеджирования. Во-вторых, статичность данной модели требует частого пересчета. Гэп-анализ проводится банками приблизительно раз в квартал, при этом, если по истечении нескольких недель после последней даты расчета риска произошла переоценка процентных ставок, то необходим повторный анализ, чем белорусские

коммерческие банки пренебрегают, и, соответственно, снижают точность оценки. В-третьих, наиболее полезным при расчете разрывов является их структура, то есть пересчет величины гэпа по сгруппированным активам и пассивам. Это важно и необходимо при управлении активами и пассивами банков и формировании оптимального портфеля по всем направлениям деятельности, причем как с целью минимизации процентного риска, так и с целью минимизации риска ликвидности.

Анализ дюрации, или длительности, также нов для белорусских коммерческих банков. Это обусловлено, в первую очередь, входным массивом данных. Для правильного расчета дюрации как активов, так и пассивов, необходимы данные о точных сроках погашения и пересмотра процентных ставок, а также размеры процентных ставок по дробным группам активов и пассивов, то есть стандартная группа кредиты, предоставленные юридическим лицам по фиксированной ставке будет дробиться по срокам (до 30 дней, от 31 до 90 дней и т.д.). Стандартные формы банковской отчетности не содержат достаточной информации для анализа, а использование обобщенных данных значительно снижает точность анализа.

Таким образом, следует отметить, что белорусские коммерческие банки уделяют недостаточное внимание оценке процентного риска и ее точности. Расчет базовых показателей без оценки их динамики и вариации, расчет гэпа без анализа его структуры, анализ чувствительности без конкретных рекомендаций по формированию оптимальной структуры активов и пассивов – вот основные ошибки коммерческих банков. Что касается более точных методик оценки и анализа риска, то пока белорусские коммерческие банки не стремятся ими воспользоваться, объясняя это тем, что затраты не покроют потенциально возможную прибыль.

#### Список использованных источников:

1. Инструкция Национального банка Республики Беларусь № 550 от 29.10.2012 г. «Об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах» // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск. – 2015.

2. Письмо Национального банка Республики Беларусь от 15.04.2008 г. № 23-14/45 «О совершенствовании управления процентным риском в банках» // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск. – 2015.

3. Письмо Национального банка Республики Беларусь 30 декабря 2011 г. № 23-14/67 «Об организации системы управления рисками в банках» // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск. – 2015.