

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

УДК 336.71

СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Вабищевич Мария Ивановна, магистрант
Полесский государственный университет
Vabishchevich Maria Ivanovna, Master's Student,
Polessky State University, vab.mariya1992@mail.ru

Аннотация: В данной статье затрагивается тема риска, а именно: какие факторы влияют на возникновение банковских рисков, а также современные методы оценки банковских рисков, применяемые в банковской системе.

Ключевые слова: Банковский риск, VAR-методика, оценка риска.

Риск – объективно существующая в присущих банковской деятельности условиях неопределенности потенциальная возможность (вероятность) понесения банком потерь (убытков), неполучения запланированных доходов и (или) ухудшения ликвидности и (или) наступления иных неблагоприятных последствий для банка вследствие возникновения различных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка.

В банке должны быть разработаны и утверждены локальные нормативные правовые акты, содержащие стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, которые должны быть последовательными, иметь степень детализации, адекватную уровню и существенности принимаемых рисков, а также масштабам и сложности деятельности банка, применяться единообразно во всех его подразделениях [1].

Оценка (измерение) риска предполагает оценку вероятности наступления событий, приводящих к потерям, и оценку величины понесенных и потенциальных потерь. Проверяющим следует проанализировать, оценивает ли банк прямые и косвенные потери, возникшие в результате операционного инцидента, потенциальные, условные потери и упущенную выгоду, которые могут принимать различную форму, - например, утрата физических активов; досрочное списание активов с балансовых счетов; снижение стоимости активов; выплаты сторонним организациям, судебные расходы и внесудебные выплаты, возмещение убытков третьим сторонам, уплата штрафов по решениям государственных органов (в том числе вследствие правовых ошибок банка при осуществлении деятельности).

Измерение (оценка) риска представляет собой определение величины (уровня) риска с помощью методов количественной и (или) качественной (экспертной) оценки с использованием количественных и качественных факторов оценки для формирования мотивированного суждения об уровне риска.

Количественные факторы оценки риска – критерии оценки степени риска, имеющие числовое выражение и фактически отражающие степень выполнения банком нормативов безопасного функционирования, лимитов операций и рисков, плановых показателей и иных ограничений, установленных локальными нормативными правовыми актами (далее – ЛНПА) банка.

Качественные факторы оценки риска – критерии оценки качества управления риском, отражающие выполнение банком законодательства Республики Беларусь, в том числе нормативных правовых актов Национального банка, а также его рекомендаций, соответствующих ЛНПА банка [2].

Риск присущ для любой операции, совершаемой в банковской сфере. И нужно сказать, что риск находится в прямой зависимости с прибылью, то есть чем выше риск, тем больше прибыли банк может получить, совершив данную операцию. И на данном этапе основной задачей банка является выбор оптимального сочетания прибыльности и рискованности. Но для того, чтобы сопоставить эти два показателя, для начала банки должны правильно оценить риски, так как в банковской сфере главным является не устранить их, а предвидеть вероятность понесения потерь, то есть оценить риски.

В современной практике различные авторы выделяют множество подходов к классификации методов оценки банковских рисков. Но самым распространенным является их деление на три группы:

- статистические методы,
- методы экспертных оценок ,
- аналитические методы.

Статистический метод предполагает анализ статистических рядов за возможно больший промежуток времени с целью определения приемлемой и недопустимой для данного банка зон риска. В настоящее время некоторые банки оценивают риски на основании VAR–методики (value–at– risk – рисковая стоимость), базирующейся на анализе максимального отклонения от ожидания, рассчитанного с определенной долей вероятности. Данная методика при хороших исходных условиях ее применения позволяет переходить от оценки отдельных рисков к анализу совокупного риска бизнеса, т.е. ее преимуществом является учет факторов диверсификации рисков, которые не учитываются в более простых методиках, базирующихся на суммировании величин отдельных рисков [4].

Value–at–Risk – это стоимость, подверженная риску, которая представляет собой оценку максимального потенциального убытка по финансовому инструменту или портфелю инструментов за определенный период времени в случае неблагоприятного изменения рыночных факторов, вычисляемую с определенным доверительным интервалом. Таким образом, VAR является функцией четырех переменных:

- текущей рыночной стоимости финансового инструмента;
- оценки изменчивости доходов, выраженной среднеквадратическим отклонением;
- доверительным интервалом, характеризующим вероятность ожидаемых потерь, в зависимости от частоты их свершения;
- времени открытой позиции: периода, в течение которого финансовый инструмент будет подвержен риску.

Статистический метод заключается в том, чтобы изучить статистику потерь и прибылей, имевших место при принятии аналогичных решений, установить величину и частоту получения той или иной экономической отдачи, а затем провести вероятностный анализ и составить прогноз будущего поведения на рынке.

Метод экспертных оценок включает сбор и обработку мнений экспертов, составление обобщающих рейтинговых оценок и их «привязку» к определенным зонам рисков.

Этот метод особенно важен там, где необходимы оценки внешней для банка среды на предмет выявления факторов системных рисков в экономике в целом и в банковском секторе. Другие существующие методики не дают возможностей корректной оценки указанных рисков.

К этому методу можно причислить рейтинговую оценку кредитоспособности клиентов банка, метод соблюдения экономических нормативов банковской системы, расчет размера риска по кредитному портфелю коммерческого банка и определение размера необходимого банку резерва для покрытия возможных потерь от кредитных рисков, классификацию кредитов в зависимости от степени риска.

Аналитический метод означает углубленный анализ выявленных зон рисков с целью установить оптимальные уровни приемлемых рисков для каждого вида операций банка или их совокупности [5].

В зависимости от методов расчета выделяют риски частные и комплексные (совокупные).

Частные риски определяются при помощи шкалы коэффициентов риска или взвешивании риска по группам операций или отдельным операциям. Например, при расчете показателя достаточности капитала банка происходит взвешивание различных групп активов банка на степень риска. При этом степень риска того или иного вида актива банка может составлять от 0 до 100 % и определяется в зависимости от его ликвидности. Примером может служить также расчет требуемой ликвидности банка, где по отдельным видам привлеченных средств применяются коэффициенты риска одновременного их изъятия –0, 20, 60 и 100 %. Таким образом, метод оценки частных рисков предполагает: определение потерь по отдельно взятой активной, пассивной или иной операции коммерческого банка согласно степени риска; сопоставление фактических размеров потерь с прогнозируемыми согласно нормативным документам; выявление фактических зон риска по отдельной операции; определение степени их допустимости; установление предельно допустимого размера риска по отдельно взятой операции банка.

Комплексный риск предполагает оценку размера риска банка в целом. Для этого рассчитываются общие показатели ликвидности, достаточности капитала банка и другое и для оценки риска банка производится сопоставление расчетных значений показателей по банку с требуемым нормативным значением.

Комплексный метод оценки банковских рисков основывается на совокупной оценке риска конкретного коммерческого банка. Теоретически общий размер риска банка можно определить по формуле:

$$H=(P1+P2+\dots+Pn)/K*E,$$

где H – степень допустимости общего риска банка;
P – частные риски банка по конкретным операциям;
K – совокупный капитал банка;
E – корректирующий коэффициент внешних рисков банка.

Этот показатель отражает максимально возможную степень риска банка, за которым следует его крах. Считается, что его допустимое значение не должно превышать 10.

Таким образом, оценка риска является базой для повышения эффективности управления банковскими рисками. От нее зависит надежность банка и его финансовый результат. Оценка рисков определяет вероятность возможных убытков от активных и пассивных операций банка. Для комплексной оценки рисков коммерческих банков следует пользоваться классическими коэффициентами методами расчета уровня рисков, статистическими методами и вероятностными методами моделирования рисков

Список использованных источников:

1. Об утверждении инструкции об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: Постановление правления Национального Банка Республики Беларусь, 29 октября 2012 г. № 550 // Консультант плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац.центр правовой информ. Респ.Беларусь. –Минск, 2013. – Дата доступа: 01.06.2015

2. Об утверждении рекомендаций о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков: Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь, 30 июня 2011г. № 266// Консультант плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац.центр правовой информ. Респ.Беларусь. –Минск, 2013. –Дата доступа: 01.06.2015

3. Волошин, И.В. Оценка банковских рисков: новые подходы [Текст]: учебное пособие / И.В. Волошин. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2011. – 213с. 3. Г

4. Струченкова Т.В. Использование методики VAR для оценки банковских рисков / Банковское дело. – 2000. – №5

5. Печалова М.Ю. Организация риск-менеджмента в коммерческом банке // Менеджмент в России и за рубежом. - 2001. - № 1.