

УДК 336.71

**АНАЛИЗ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ
НА ПРИМЕРЕ ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»****О.А. КАСЕВИЧ***(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)*

В настоящее время одним из важнейших направлений является управление рисками в банковской системе как область стандартизации и средство повышения эффективности деятельности банка. Диагностика банковских рисков является превентивной мерой, способствующей поступательному развитию банка. Применение определенных методов идентификации риска поможет банку не только скоординировать свои действия, но и не понести убытков. Поэтому ранняя диагностика банковских рисков является инструментом максимизации банковской прибыли.

Система управления рисками банковского холдинга включает:

- управление рисками Банка;
- управление рисками Участников банковского холдинга;
- управление рисками банковского холдинга на консолидированной основе.

Система управления рисками Банка представляет собой совокупность организационной структуры Банка, полномочий и ответственности должностных лиц, локальных правовых актов (далее – ЛПА), определяющих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой надежности Банка.

В Банке действует распределенная система управления банковскими рисками, согласно которой работа каждого Структурного подразделения, региональных дирекций Банка на каждом участке деятельности, сопряженном с банковскими рисками, направлена на их минимизацию.

Перечень рисков Банка, порядок управления ими, регламентируются ЛПА, определяющим политику управления рисками, а также иными ЛПА, определяющими деятельность Банка, сопряженную с рисками.

Система управления рисками Участников банковского холдинга представляет собой совокупность организационной структуры, полномочий и ответственности должностных лиц, ЛПА, определяющих, в том числе процедуры управления рисками, направленные на достижение финансовой надежности Участников банковского холдинга.

Участники банковского холдинга в процессе своей деятельности обеспечивают управление следующими видами рисков:

- стратегическим риском;
- операционным риском и риском потери деловой репутации;
- кредитным риском;
- товарным риском;
- валютным риском;
- риском ликвидности;
- процентным риском.

Определения вышеперечисленных рисков приведены в Инструкции № 550 [1].

Участниками банковского холдинга, а также Банком применяется ряд инструментов, направленных на минимизацию рисков банковского холдинга в рамках Положения № 8 [2], локальных правовых актов Участников банковского холдинга.

Основные инструменты минимизации рисков, применяемые со стороны Участников банковского холдинга, предусматриваются в локальных правовых актах Участников банковского холдинга об управлении рисками.

Банком организуется система управления рисками в банковском холдинге на консолидированной основе таким образом, чтобы обеспечить возможность получения сопоставимой информации об уровне рисков Организаций банковского холдинга, для чего используются единые принципы управления рисками.

Процесс управления рисками банковского холдинга включает в себя выявление (идентификацию), оценку уровня (величины), мониторинг, ограничение и контроль уровня рисков.

Выявление (идентификация) риска – система действий работников Организаций банковского холдинга, направленная на выявление основных источников (факторов) риска, которые вызвали (могут вызвать) потери и (или) дополнительные затраты.

Выявление (идентификация) рисков осуществляется всеми работниками Организаций банковского холдинга в рамках выполняемых должностных обязанностей.

Оценка уровня (величины) рисков банковского холдинга представляет собой определение уровня (величины) риска с помощью методов количественной и (или) качественной (экспертной) оценки с использованием количественных и (или) качественных факторов оценки.

Оценка уровня (величины) рисков банковского холдинга включает:

- пруденциальную оценку;
- локальную оценку;
- комплексное стресс-тестирование устойчивости банковского холдинга к рискам.

1. Пруденциальная оценка рисков осуществляется согласно требованиям Национального банка посредством формирования отчетности Банка на консолидированной основе и контроля нормативов безопасного функционирования банковского холдинга.

2. В рамках локальной оценки уровня (величины) рисков банковского холдинга Банк осуществляет:

- оценку уровня (величины) рисков Банка;
- оценку уровня (величины) рисков Участников банковского холдинга;
- агрегированную оценку уровня (величины) рисков банковского холдинга.

Оценка уровня (величины) рисков Участников банковского холдинга осуществляется в соответствии с определенной методикой, а именно Агрегированной оценкой уровня (величины) риска.

Агрегированная оценка уровня (величины) рисков банковского холдинга осуществляется посредством агрегирования оценок уровней (величин) рисков Банка и уровней (величин) рисков Участников банковского холдинга по каждому виду рисков (с учетом их существенности) методом нахождения средневзвешенного уровня (величины) риска в целом по банковскому холдингу (с учетом принципа пропорциональности) в соответствии со следующими формулами:

$$R = \sum_{i=1}^n x_i * r_i \quad (1)$$

Где в формуле 1:

R – Агрегированный уровень (величина) риска банковского холдинга (округленное до целого значения). Оценка уровня (величины) риска банковского холдинга может быть выражена как в количественном, так и в качественном выражении.

Уровню (величине) риска присваивается одна из качественных характеристик:

- «риск низкий»,
- «риск ограниченный»,
- «риск повышенный»,
- «риск высокий»,

при этом каждой качественной характеристике соответствует своя количественная характеристика в виде целого числа:

- 1 – «риск низкий»,
- 2 – «риск ограниченный»,
- 3 – «риск повышенный»,
- 4 – «риск высокий»;

x_i – доля величины валюты баланса Организации банковского холдинга в суммарной величине валюты баланса всех Организаций банковского холдинга;

r_i – числовая характеристика уровня (величины) того либо иного риска Организации банковского холдинга, признанного существенным (1 – «риск низкий», 2 – «риск ограниченный», 3 – «риск повышенный», 4 – «риск высокий»), определенная в соответствии с Методикой № 106 [3].

При этом:

$$x_i = \frac{a_i}{\sum_{i=1}^n a_i} \quad (2)$$

Где в формуле 2:

a_i – величина валюты баланса Организации банковского холдинга.

3. Комплексное стресс-тестирование устойчивости банковского холдинга к рискам предполагает оценку влияния реализации комплекса факторов риска Банка и Участников банковского холдинга на показатели деятельности Банка (как правило, на финансовый результат и достаточность нормативного капитала Банка).

В сценарий комплексного стресс-теста включаются факторы риска, обусловленные внешними и (или) внутренними факторами для деятельности Банка и Участников банковского холдинга.

Комплексное стресс-тестирование устойчивости банковского холдинга к рискам проводится ежегодно в соответствии со сценарием, согласованным с Комитетом по рискам при Наблюдательном совете Банка, с привлечением в качестве экспертов ЦРИП, а также, при необходимости, иных Структурных подразделений, определенных в Положении об организации стресс-тестирования в ОАО «Белагропромбанк», утвержденном решением Правления Банка от 29.09.2016, протокол № 88 [4], выступающих в качестве экспертов по комплексному стресс-тестированию банковского холдинга.

ЛИТЕРАТУРА

1. Об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: Постановление правления Национального Банка Республики Беларусь, 29.10.2012, № 550: с изм. // Национально-правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://pravo.by/upload/docs/op/B21226605_1354914000.pdf. – Дата доступа: 14.03.2021.
2. Решение Правления Банка, 29.01.2016, № 8: в ред. Решений Наблюдательного совета ОАО «Белагропромбанк», 25.04.2019 № 5, 27.01.2021 № 1.
3. Решение Правления Банка, 05.12.2016, № 106: в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО «Белагропромбанк», 27.01.2021 № 1.
4. Решение Правления Банка, 29.09.2016, № 88: в ред. Решений Наблюдательного совета ОАО «Белагропромбанк», 25.04.2019 № 5, 27.01.2021 № 1.