

УДК 336.7

ИНСТРУМЕНТЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Т.Ю. ПОЛТОРАК

(Представлено: А.В. ВЕРИГО)

Исследованы различные методы оценки банковских рисков, приведены инструменты расчета различных видов риска. Обозначена нормативно-правовая база исследования. Дана оценка существующим инструментам и методам оценки рисков коммерческого банка.

Управление банковскими рисками представляет собой целостную концепцию управления банковской деятельностью, основанную на понимании сущности риска как экономической категории, знании видов банковских рисков, методов управления рисками, разработки стратегии управления рисками. А, следовательно, совершенствование системы оценки и управления банковскими рисками является стратегически важным направлением повышения эффективности банковской деятельности в условиях нарастающей неопределенности внешней среды.

В области расчета и оценки уровня банковских рисков наиболее полным документом, на который должны ориентироваться белорусские банки, является Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь №137 «Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций».

Данная инструкция содержит сведения о расчете нормативного капитала, величины активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитному, рыночному, процентному, фондовому, валютному, товарному рискам; расчет величины операционного риска. Кроме того, определяет нормативы минимального размера нормативного капитала, достаточности нормативного капитала, левереджа, ликвидности, ограничения концентрации риска, ограничения валютного риска [1].

Однако, нормативно-правовая база регулирования оценки банками рисков не ограничивается лишь этим Постановлением. Существует немало количество других Инструкций Национального банка Республики Беларусь, а также Банковских кодексов Республики Беларусь.

В Банковском кодексе Республики Беларусь касаясь банковских рисков выделяется 10 статей. Это статьи 109-116 и 118 статья 15 главы. Данные статьи 14 регулируют обеспечение финансовой надежности банка (ст.109), описывают требования к организации корпоративного управления банком, управления рисками и внутреннего контроля (ст.1091), определяют размер фонда обязательных резервов, размещаемых в Национальном банке (ст.110), представляют нормативы безопасного функционирования (ст.111), ликвидности (ст.113), достаточности нормативного капитала (ст.114), ограничения концентрации риска (ст.115), ограничения валютного риска (ст.116), безопасного функционирования, устанавливаемые в целях осуществления банковского надзора на консолидированной основе (ст.118) [2].

Таким образом, все многообразие различных нормативно-правовых актов достаточно широко освещает регулирование методов оценки банковских рисков, а также способы управления банковскими рисками. Однако можно выделить один существенный минус: отсутствие четкой и единой законодательной базы по способам расчета конкретных видов банковского риска. Если же появится единый, четко структурированный законодательный документ, отражающий стандарты, методику, количественную оценку и процесс управления всеми видами рисков, то появятся значительные успехи в сфере риск-менеджмента.

Величина кредитного риска определяется как сумма величин кредитных рисков по отдельным направлениям кредитования:

$$CR = CR_{corp} + CR_{ret} + CR_{inst}, \quad (1)$$

где CR – величина кредитного риска; CR_{corp} – величина кредитного риска по корпоративному бизнесу; CR_{ret} – величина кредитного риска по розничному бизнесу, в том числе клиентам малого бизнеса; CR_{inst} – величина кредитного риска по операциям с финансовыми институтами.

Величина кредитного риска по каждому направлению кредитования рассчитывается как произведение суммы активов и внебалансовых обязательств, взвешенных на риск, и коэффициента, характеризующего требуемую достаточность нормативного капитала:

$$CR_i = RW A_i \times \alpha, \quad (2)$$

где CR_i – величина кредитного риска по i -ому направлению деятельности; RWA_i – сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных на риск, по i -ому направлению деятельности; α – значение норматива достаточности нормативного капитала Банка, устанавливаемое НБ РБ.

Сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных на риск, определяется на основании данных формы 2801 и рассчитывается следующим образом:

$$RWA_i = \sum A_{ij} \times \beta_j, \quad (3)$$

где RWA_i – сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных на риск, по i -ому направлению деятельности; A_{ij} – сумма активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитному риску, по i -ому направлению деятельности, относящихся к j -ой группе риска; β_j – значение коэффициента, характеризующего степень риска, активов, относящихся к j -ой группе риска.

Величина процентного риска (ПР) рассчитывается по нижеприведенной формуле:

$$ПР = СПР + ОПР, \quad (4)$$

где СПР – специальный процентный риск; ОПР – общий процентный риск.

Для расчета величины специального процентного риска все чистые длинные и короткие позиции по долговым инструментам относятся к пяти группам, для которых устанавливаются соответствующие степени риска от 0% до 8%.

Величина общего процентного риска принимается равной сумме следующих значений (без учета признаков позиций):

1. Процент от наименьшей величины из длинной или короткой позиции каждого временного интервала до погашения.
2. Наименьшей величины длинной или короткой позиции в каждой зоне.
3. Наименьшей величины чистых позиций двух зон, имеющих противоположные признаки позиций, подверженной взвешиванию на следующие коэффициенты риска: между I и II зонами – 40 %; между II и III зонами – 40 %; между I и III зонами – 100 %;
4. 100 % от общей величины чистой открытой позиции, рассчитанной как разница между суммой длинных и суммой коротких позиций всех зон.

Величина фондового риска (ФР) рассчитывается по следующей формуле:

$$ФР = СФР + ОФР, \quad (5)$$

где СФР – специальный фондовый риск; ОФР – общий фондовый риск.

Размеры специального и общего фондового риска рассчитываются отдельно по каждому страновому портфелю. Для этого долевые инструменты группируются отдельно по странам и определяются чистые позиции по каждому виду долевого инструмента.

Для расчета специального риска рассчитывается брутто-позиция странового портфеля. Брутто-позиция странового портфеля подвергается взвешиванию на коэффициент риска, равный 8 процентам.

Для расчета общего фондового риска рассчитывается чистая позиция по страновому портфелю как разница между чистыми длинными и чистыми короткими позициями видов долевого инструмента. Чистые позиции по страновому портфелю подвергаются взвешиванию на коэффициент риска, равный 8 процентам.

Величина валютного риска (ВР) определяется на основании позиций банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации, номинированных в иностранной валюте, драгоценном металле в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет, и рассчитывается следующим образом:

$$ВР = ОВП \times 0,08, \quad (6)$$

где ОВП – суммарная открытая позиция банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации по валютному риску.

Величина валютного риска не принимается в расчет величины рыночного риска при условии, что суммарная открытая позиция банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации по валютному риску не превышает 2,5 процента нормативного капитала

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с базовым индикативным подходом либо стандартизированным подходом.

Ввиду того, что базовый индикативный подход менее трудоемкий, чем стандартизированный, то целесообразно будет рассмотрение именно этого подхода. При использовании базового индикативного подхода величина операционного риска (ОР) рассчитывается следующим образом:

$$ОР = ВД \times a \div n, \quad (7)$$

где ВД – суммарная величина положительного ежегодного валового дохода за предыдущие три года; а – фиксированная величина, равная 0,15; n – количество лет за предыдущие три года, в которых ежегодный валовой доход был положительным [1].

Обобщая проведенное теоретическое исследование, отметим, несмотря на определенный прогресс в формировании системы расчета и оценки рисков банковского сектора, используемой Национальным банком Республики Беларусь, инструментарий нуждается в дальнейшем совершенствовании и развитии.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: принят Палатой Представителей 3 окт. 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : текст Кодекса по состоянию на 2017 г. // Сайт Эталон-Онлайн. – Минск: Алмафея, 2008. – Режим доступа: http://www.etalonline.by/?type=text®num=НК0000441#load_text_none_1_. – Дата доступа: 10.09.2017.
2. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 28.09.2006, №137 : с изм. и доп. // Сайт Нац. банка Респ. Беларусь. – Минск, 2005. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/Legislation/documents/PP_137_2016.pdf. – Дата доступа: 10.09.2017.