

МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

К. Д. Сегодняк¹⁾, А. В. Вериго²⁾

¹⁾ студент 3 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: k.segodnik@gmail.com

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: anverigo@yandex.ru

В данной статье освещаются методические аспекты оценки банковских рисков, а также особенности существующих методик. На основе классификации методик выделяются наиболее используемые и эффективные методики оценки рисков, а также рассматриваются их преимущества и недостатки использования.

Ключевые слова: банковский риск; методы оценки риска; метод экспертных оценок; VaR-методика.

METHODOLOGICAL ASPECTS OF BANK RISK ASSESSMENT

K. D. Segodnik¹⁾, A. V. Verigo²⁾

¹⁾ 3th year Student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: k.segodnik@gmail.com

²⁾ PhD in Economics, Associate Professor, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: anverigo@yandex.ru

This article highlights the methodological aspects of bank risk assessment, as well as the features of existing methods. Based on the classification of methods, the most used and effective risk assessment methods are identified, as well as their advantages and disadvantages of use are considered.

Keywords: bank risk; methods of risk assessment; method of expert assessments; VaR-methodology.

Как и любая деятельность в экономической сфере, банковская деятельность имеет свои риски. Наиболее распространенные банковские риски: кредитный, валютный, рыночный и риск ликвидности. Для их управления существуют различные методики, и каждый банк определяет в своих локальных правовых актах какую из существующих методик использовать. Единственное ограничение в выборе методик: они должны соответствовать виду риска и иметь обоснованность всех входных данных.

Требования банков к стратегии, методикам и процедурам управления рисками в каждой стране предъявляет центральный банк через свои

нормативно-правовые акты. Так, в Республике Беларусь таковыми можно считать Инструкцию № 550 «Об организации системы управления рисками» и Инструкцию № 257 «О нормативах безопасного функционирования».

Следует отметить, что методики управления рисками должны содержать детальное описание процедур по отдельным составляющим процесса управления рисками, особенности управления отдельными видами рисков, анализа устойчивости банка к рискам, порядок использования результатов, полученных в процессе управления рисками и анализа устойчивости банка [1, с. 14]. Процесс управления рисками включает в себя его идентификацию, оценку, ограничение уровня риска и постоянный мониторинг факторов риска.

Без оценки риска невозможно проводить никакую банковскую операцию, ведь риск присущ каждой банковской операции, и оценка риска определяет величину риска, показывая вероятность убытков и их количество. В экономической науке существуют лишь две группы методик оценки рисков: качественные (экспертные) и количественные.

Основным качественным методом оценки риска является метод экспертных оценок. Он в свою очередь делится на метод индивидуальных экспертных оценок и метод коллективных экспертных оценок. Различия лишь в том, какие методики применяются и сколько человек участвует в оценке банковских рисков.

Метод индивидуальных экспертных оценок применяется, когда на одного человека возложены функции оценки какого-либо риска. При данном методе наиболее эффективными методиками будут составление различного рода аналитических таблиц (SWOT, PEST и т. д.), позволяющих определять внешние и внутренние факторы риска и степень их воздействия.

Метод коллективных экспертных оценок используется при обсуждении и оценивании рисков группой людей. Для данного метода характерны методики экспертных комиссий (открытая дискуссия), карточки Кроуфорда, метод Дельфи и т. д. Наиболее распространенным методом является метод Дельфи, который представляет собой обобщение мнений экспертов и формирование единого группового мнения. Отличительной особенностью данного метода является то, что эксперты выражают свое мнение анонимно и индивидуально, но при этом имеют возможность узнать мнения других экспертов [2, с. 85].

Следует понимать, что качественные методы не будут эффективным без количественных методов, поэтому зачастую оба метода используются одновременно. В современной практике принято выделять две группы

количественных методов оценки банковских рисков: аналитические методы и математико-статистические методы.

К математико-статистическим методам относятся методы статистического анализа и методы теории игр. Статистический анализ применяется прежде всего, когда у банка имеется вся необходимая аналитико-статистическая информация об операциях, клиентах, иных финансовых учреждениях и т. д. Основу данного метода составляют самые используемые в статистике показатели: математическое ожидание, стандартное отклонение, дисперсия и т. п. Таким образом, можно рассчитывать возможные потери и степень влияния каждого фактора на вероятность реализации риска. Применяется этот метод, например, при оценке кредитного риска путем анализа статистических данных, связанных с финансовым состоянием заемщиков за определенный период времени. Методы теории игр в первую очередь используются для оценки банковского риска при различных вариантах дальнейшей деятельности банка. Данная группа методов позволяет выбрать наилучший вариант использования или предоставления ресурсов среди всех возможных.

Аналитические методы имеют самое большое разнообразие существующих методик.

Методика имитационного моделирования представляет собой эксперименты, за счет которых определяются эмпирические оценки степени влияния факторов риска на величину риска. На практике данный метод может быть применен только с использованием соответствующего программного обеспечения, позволяющего описывать прогнозные модели с большим количеством случайных параметров.

Методика анализа сценариев предусматривает несколько вариантов развития событий, обычно берется не менее 5 сценариев. При каждом из них оцениваются риски и определяются возможные стратегии действия для их минимизации. Данная методика используется не только для оценки величины риска и вероятности наступления неблагоприятного события, но и для составления процедур по снижению данного риска.

Анализ целесообразности затрат включает в себя положение о том, что на определенную банковскую операцию затраты имеют различную степень риска. Таким образом, определяются степени риска по каждому виду банковской деятельности и из них выбираются приоритетные направления. Главная цель данного анализа – эффективное использование ресурсов банка за счет выбора наименее рискованных операций.

Анализ чувствительности или же стресс-тестирование является одним из самых популярных методов оценки риска. Стресс-тестирование – процедура моделирования крайне неблагоприятных событий с целью оценки возможных убытков при их наступлении. В результате анализа

получается некая интегральная оценка, позволяющая определить, при изменении каких факторов банк окажется в критическом состоянии [3, с. 199]. Данный метод позволяет определить факторы, к которым наиболее чувствительна доходная составляющая деятельности банка. Таким образом, ранжируются факторы по степени влияния на осуществление неблагоприятных событий, которые повлекут за собой потери для банка.

Также, для оценки различных рисков применяется метод Value at Risk (VaR-методика) – выраженная в денежных единицах (базовой валюте) оценка величины, которую не превысят ожидаемые в течение данного периода времени потери с заданным значением вероятности [4, с. 32]. Зачастую данная методика применяется для оценки рыночного риска. Она позволяет учитывать влияние на стоимость банковского портфеля таких рыночных факторов, как процентные ставки по долговым финансовым инструментам, валютные курсы, волатильность стоимости недвижимого имущества, стоимость акций, а также корреляции между ними.

Таким образом, оценка банковского риска является неотъемлемой частью всего процесса управления банковскими рисками. В экономической науке существует большое разнообразие методик вычисления величины риска и ее связи с различными факторами, которые делятся на количественные и качественные методы. Банки имеют право выбирать каким методом им пользоваться, лишь с той оговоркой, что выбранный метод соответствует виду измеряемого риска и имеется вся необходимая информация с объясненными допущениями. У каждого метода есть свои преимущества и ограничения, поэтому следует прибегать к использованию комплекса методов для оценки банковских рисков.

Библиографические ссылки

1. Об организации системы управления рисками : Инструкция Нац. банка Респ. Беларусь : утв. пост. Правления Нац. банка Респ. Беларусь 29 окт. 2012 г., № 550. Минск, 2012. 24 с.
2. Юзвович Л. И., Слепухина Ю. Э. Финансовые и банковские риски. Екатеринбург : Уральский федеральный университет, 2020. 336 с.
3. Русанов Ю. Ю., Бородин А. И. Банковский менеджмент. М. : Проспект, 2016. 384 с.
4. Дмитриев Д. А. Оценка рыночного риска при управлении международными резервами // Банковский вестник. 2011. № 16(525). С. 32–39.