

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

К. Д. Сегодняк

k.segodnik@gmail.com;

Научный руководитель – А. В. Вериго, кандидат экономических наук, доцент

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

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

Любая экономическая деятельность, в том числе банковская, связана с разными видами рисков. Среди наиболее распространенных банковских рисков можно выделить: кредитный, валютный, рыночный и риск ликвидности. Каждый банк самостоятельно определяет какую из существующих методик использовать.

Предъявляемые к банкам требования в части стратегии, методики и процедур управления рисками в каждой стране определяет 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».

Отметим, что методики управления рисками должны содержать детальное описание процедур по отдельным составляющим процесса управления рисками, принципы особенности управления отдельными видами рисков, методику анализа устойчивости банка к рискам, порядок интерпретации результатов, полученных в процессе управления рисками и анализа устойчивости банка [1, с. 14]. Процесс управления рисками включает следующие этапы: идентификацию, оценку, снижение уровня риска, мониторинг факторов риска.

Оценка риска является обязательной составляющей любой деятельности. Риск присущ каждой банковской операции и эффективное управление банковскими рисками обеспечивает не только выполнение нормативов безопасного функционирования, но и повышение эффективности банковской деятельности. В современной экономической литературе приложены две основные 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 экс-

пертных оценок и метод коллективных экспертных оценок. Различия состоят в количестве человек, участвующих оценке рисков.

Метод индивидуальных экспертных оценок. Наиболее эффективными методиками при данном методе будут составление различного рода аналитических таблиц (SWOT, PEST и т.д.), которые позволяют определять внешние и внутренние факторы риска, а также степень их воздействия, что в свою очередь позволяет выставить приоритеты по более эффективному управлению банковскими рисками.

Метод коллективных экспертных оценок. Для данного метода характерны методики экспертных комиссий (открытая дискуссия), карточки Кроуфорда, метод Дельфи и т.д. Наиболее распространенной методом является метод Дельфи. 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]. При применении методов экспертных оценок, особое значение имеет подбор высококвалифицированных кадров.

Для более эффективного управления рисками необходимо сочетание качественных и количественных методов оценки рисков. 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. Для более точного анализа статистическая информация должна быть представлена минимум за семь аналитических периодов. Основу данного метода составляют самые используемые в статистике показатели: математическое ожидание, стандартное отклонение, дисперсия и т.п. 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.

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 для оценки величины риска, вероятности наступления неблагоприятного события, а также 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.

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.

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]. Данная методика позволяет учитывать влияние на стоимость банковского портфеля таких факторов, как процентные ставки по долговым финансовым инструментам, валютные курсы, волатильность, стоимость акций, а также корреляции между ними.

Итак, оценка банковского риска занимает важное место в процессе управления банковскими рисками. В современной банковской теории и практике существует множество методик оценки и управления рисками. Банки самостоятельно принимают решение какой методикой пользоваться. У каждого метода есть свои преимущества и ограничения, которые банки пытаются устранить посредством комплексного их применения. Немаловажное место при оценке банковских рисков занимает всесторонняя и качественная статистическая за длительный временной период.

Библиографические ссылки

1. Об организации системы управления рисками : Инструкция Нац. банка Респ. Беларусь : утверждена постановлением 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.