

НАПРАВЛЕНИЯ ОПТИМИЗАЦИИ РИСКОВ В БАНКЕ

В. А. Тенякова

vtenyakova02@gmail.com;

*Научный руководитель – Д. В. Шпарун, кандидат экономических наук,
доцент*

В статье предложены направления оптимизации банковских рисков, позволяющие оптимизировать риски банка с учетом необходимости максимизировать финансовые результаты, включающие: 1) внедрение услуги доверительного управления; 2) оптимизацию процесса управления валютным риском через формирование резервов на основе оценки потенциальных потерь с помощью VaR-методологии; 3) использование модели Чессера при оценке кредитоспособности юридических лиц.

Ключевые слова: банк; банковские риски; управление рисками.

За последние годы банковский сектор преодолел существенные изменения на фоне макроэкономической и финансовой нестабильности как на внутренних рынках, так и на уровне мировой экономики. Одной из наиболее важных проблем, выявленной в результате анализа мировых кризисных ситуаций, стало совершенствование системы управления банковскими рисками. Практика банковской деятельности показала, что банки способны сталкиваться с различными видами рисков, возникающих в результате осуществления многообразия банковских операций.

Наличие у банка эффективно разработанной системы управления банковскими рисками снижает угрозы потери денежных средств, доходов и имущества, вероятность неполучения запланированных доходов, а также новых внешних и внутренних вызовов.

Деятельность ОАО «Банк развития Республики Беларусь» развития отличается от деятельности банков второго уровня, поскольку, во-первых, Банк развития не сотрудничает с физическими лицами, во-вторых, специфика его деятельности заключается в том, что он финансирует государственные программы и реализует социально-значимые инвестиционные проекты. Также банк развития активно поддерживает субъекты малого и среднего бизнеса, предоставляя кредиты через партнерскую сеть, и предприятия отечественного экспорта.

Для ОАО «Банк развития Республики Беларусь» развития был проведен анализ системы управления рисками, в процессе которого были проанализированы такие виды банковских рисков, как кредитный риск, страновой риск, риск ликвидности, валютный риск и операционный риск. В целом, по каждому из этих рисков не было выявлено отклонений от нормативов. Касательно кредитного риска, можно отметить хорошее

качество кредитного портфеля, что изначально снижает возможность появления риска. Также стоит отметить, что банк ответственно относится к концентрации кредитного и странового рисков, не выдавая кредиты какой-либо одной отрасли или направлению и не формируя активы и обязательства в определенной стране. Относительно валютного риска, операционного и риска ликвидности Банк развития строго соблюдает нормативы, установленные Национальным банком Республики Беларусь.

Одним из направлений по оптимизации управления рисками в ОАО «Банк развития Республики Беларусь» предлагается снизить долю процентных доходов в общей сумме доходов путем повышения доли комиссионного дохода банка. Данную ситуацию предлагается решить внедрением новой услуги – доверительного управления.

Доверительное управление – это процесс передачи юридическим лицом на определенны срок банку денежных средств в доверительное управление, при осуществлении которого банк за вознаграждение управляет денежными средствами либо в своих интересах, либо в интересах юридического лица.

Исходя из анализа предложений белорусских банков услуги полного доверительного управления, Банку развития предлагаются следующие условия: минимальная сумма средств – не менее 10 000 USD, размер базовой ставки вознаграждения – 1 %, премия за осуществление сделки – 0,25 %, вывод средств – бесплатно.

В результате данного мероприятия комиссионные доходы Банка развития увеличатся на 1 875 тыс. рублей, а их доля вырастет до 0,3 %. Таким образом, у Банка развития с предоставлением данной услуги будет постепенно снижаться доля рискового процентного дохода.

При проведении анализа финансового состояния ОАО «Банк развития Республики Беларусь» в части доходов и расходов было обнаружено, что чистый доход по операциям с иностранной валютой имеет отрицательную динамику. Если в 2020 году Банк развития по операциям с иностранной валютой получил прибыль в 46 702 тыс. руб., то в 2021 г. положение Банка развития ухудшилось, и его расходы по операциям с иностранной валютой превышали доходы на 9 921 тыс. руб. Одной из очевидных причин появления и развития убытка по данной статье чистого дохода являются неблагоприятные изменения курсов иностранных валют.

Исходя из этого, с целью уменьшения убытка вследствие неблагоприятных колебаний курсов иностранных валют предлагается формировать резерв. Сумма резерва будет определяться в зависимости от величины оценки возможных потерь из-за изменчивости валютного курса (VaR) [1, 2].

Так, Банку развития предлагается использовать индикатор, который позволит определить сумму резервирования. Для этого необходимо на ежедневной основе оценивать вероятные потери с помощью моделирования показателя Value at risk (VaR), в расчете которого предлагается использовать дельта-нормальный метод, и соотносить его с размером нормативного капитала.

При использовании данного индикатора Банку развития в 2021 г. удалось бы создать резерв на возможные убытки от неблагоприятного изменения валютного курса в размере 5 600,26 тыс. руб.

В качестве третьего направления при оценке кредитоспособности юридических лиц предлагается использовать модель Чессера, которая позволяет рассчитать вероятность неисполнения клиентом банка условий договора о получении кредитных ресурсов [3, 4]. На примере 2021 г. модель Чессера позволила бы Банку развития сохранить 218 523 тыс. руб., которые по факту в данном году были направлены на формирование специальных резервов.

Таким образом, совокупный экономический эффект от предложенных мероприятий составит 224 129 тыс. руб.

Библиографические ссылки

1. *Уфимцев А. А.* Измерение валютных рисков с помощью методологии Value-at-risk [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/izmerenie-valyutnyh-riskov-s-pomoschyu-metodologii-value-at-risk/viewer> (дата обращения: 25.03.2023).
2. *Строганова И. А.* Методика оценки валютного риска банка параметрическим методом расчета VaR [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodika-otsenki-valyutnogo-riska-banka-parametricheskim-metodom-rascheta-var/viewer> (дата обращения 25.03.2023).
3. *Хамитов Н. Н., Корнилова Л. П.* Управление банковскими рисками: учеб. пособие. Алмата: Университет «Улагат», 2016. 119 с.
4. *Овчаров А. О.* Организация управления рисками в коммерческом банке // Банковское дело. 2016. №1. С. 18–31.