

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. <http://belstat.gov.by/> - Министерство статистики и анализа Республики Беларусь
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000г. №441-З (в ред. Закона Республики Беларусь от 17.07.2006 № 145-З)//Консультант +: Беларусь/ООО "ЮрСпектр", национальный центр правовой информации Республики Беларусь.– Минск, 2007.
3. Организация деятельности коммерческих банков / Под ред. Кравцовой Г.И. – Мн.: БГЭУ, 2006.–504 с.

УДК 336.71:330.131.7

Педа С.А.

Научный руководитель: к.э.н., профессор Обухова И.И.

ОЦЕНКА СТЕПЕНИ РИСКА В СИСТЕМЕ БАНКОВСКОГО РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

Проблемам управления банковскими рисками в настоящее время уделяется большое внимание. Актуальность этих исследований особенно возрастает в условиях финансового кризиса, а современные методы решения основаны на создании систем риск-менеджмента в акционерных коммерческих банках (Рис. 1).

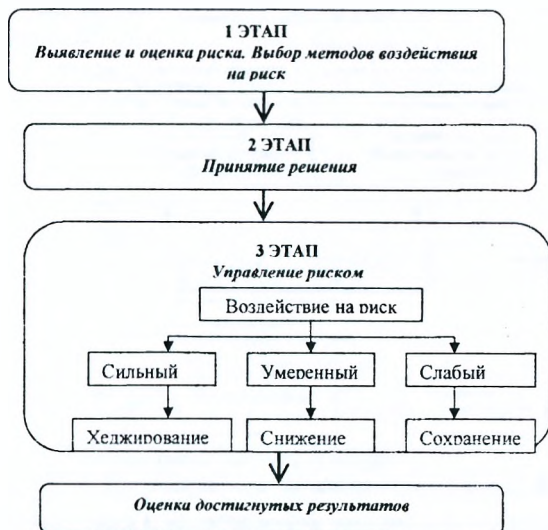


Рисунок 1 – Этапы риск-менеджмента

Источник: самостоятельная разработка на основе [1], с.263 – 265

Мы видим, что основным условием успешного риск-менеджмента является правильная организация проведения первого этапа – выявление и оценка риска. В связи с тем, что для их объективного анализа необходимо использовать конкретные научные инструменты, выполнена, прежде всего, систематизированная классификация банковских рисков.

В ее основу положены следующие факторы: тип или вид коммерческого банка; сфера влияния или факторы возникновения банковского риска; состав клиентов банка; метод расчета риска; степень банковского риска; распределение риска по времени; характер учета риска; возможность управления банковскими рисками; средства управления рисками.

Остановимся на некоторых направлениях представленной классификации.

Прежде всего следует выяснить вид риска по факторам возникновения, т. е. политические (обусловлены изменением политической обстановки) или экономические (обусловлены неблагоприятными изменениями в экономике). Далее же необходимо выявить вид риска в зависимости от времени: ретроспективные, текущие или перспективные.

Данная классификация отличается от традиционно используемых своими системными характеристиками, что позволяет увидеть все многообразие грозящих опасностей и выявить наиболее значительные из них.

Я считаю, что самым важным является экономический риск, который в первую очередь должен выявляться, учитываться и оцениваться по подходящей к его природе методике.

На рисунке 3 приведена разработанная на основе изученных литературных источников структурно-логическая схема, позволяющая производить предварительный выбор методов оценки риска в зависимости от его степени, характера учета и возможности управления.

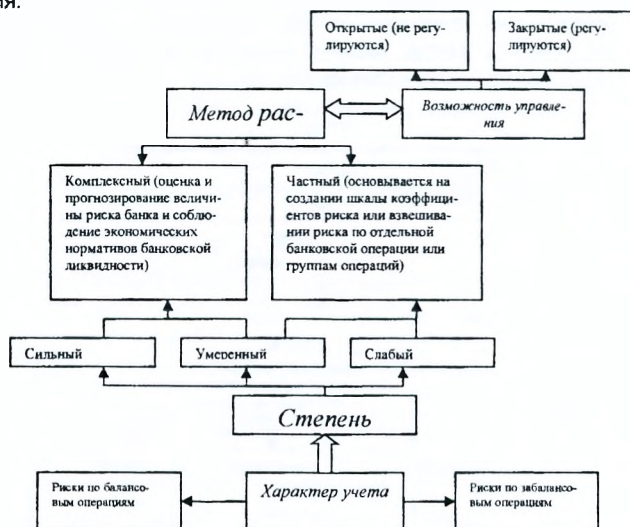


Рисунок 3 – Методы оценки рисков

Источник: самостоятельная разработка на основе [2], с.369 – 371

На следующем этапе в системе риск-менеджмента производится выбор конкретного способа оценки риска. Для его обоснования необходимо изучить существующие теоретические подходы и используемые в них методы.

Все факторы риска учесть невозможно, поэтому оценка строится на определенных допущениях, а результат получается приближенным. В основе оценки риска лежит нахождение зависимости между определенными размерами потерь банка и вероятности их возникновения. Эта зависимость может быть представлена кривой вероятностей возникновения определенного уровня потерь. Частота возникновения уровня потерь находится по формуле 1:

$$P(x) = m/n, \quad (1)$$

где m – число случаев наступления конкретного уровня потерь; n – общее число случаев в выборке.

Предположим, что по имеющимся данным рассчитаны частоты возникновения потерь на границах четырех областей, т. е. в точках 0, A1, B1, C1, D1. Эти частоты соответственно равны 0.8, 0.5, 0.2, 0.05. Построим график зависимости указанных величин.

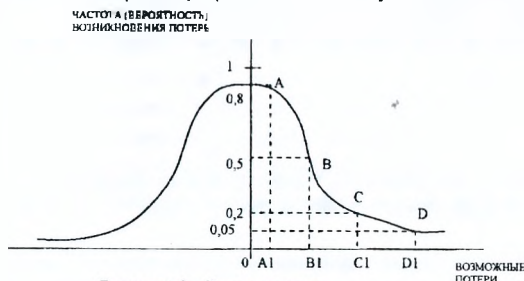


Рисунок 4 – Кривая риска
Источник: [1], с.266 – 269

На графике (рис.4) представлено четыре области риска:

- **безрисковая область**, для которой характерно отсутствие всяких потерь при совершении банковских операций и получение, как минимум, расчетной прибыли. Нижняя граница безрисковой области проходит на рис. 4 через точку A, а верхняя граница не определена, поскольку теоретически прибыль банка не ограничивается;

- **область допустимого риска** (участок AB на рис. 4), в которой уровень возможных потерь не превышает величину расчетной прибыли. При проведении операций в данной области банк рискует только тем, что в худшем случае он не получит прибыли, но произведенные затраты будут окуплены. При незначительных же потерях банк может получить прибыль меньше расчетной;

- **область недопустимого риска** (участок BC на рис. 4), в которой возможны потери выше расчетной прибыли, но не больше общего размера дохода (расчетной выручки). В этом случае банк подвергается опасности потерять всю намеченную выручку от банковской операции;

- **область критического риска** (участок CD на рис. 4) подразумевает вероятность потерь, достигающих величины собственных средств банка. Такое положение приравнивается к банкротству банка, а поэтому должно быть исключено в банковской практике.

Для построения кривой риска в каждом конкретном случае необходимо использовать различные способы: статистический, экспертных оценок и расчетно-аналитический.

При статистическом методе определяется частота возникновения некоторого уровня потерь (число случаев наступления конкретного уровня потерь делится на общее число случаев в статистическом выборе). Затем строится график зависимости между частотой возникновения потерь и их возможной величиной.

Метод экспертных оценок предполагает построение кривой риска на основе данных экспертов. При таком методе сбор и изучение оценок делается специалистами на основе учета всех факторов риска и статистических данных. При этом необходимо получить как можно больше исходных данных (исходных точек) для построения графика зависимости между возможными потерями и средними значениями экспертных оценок (вероятностями потерь), поскольку при незначительном количестве экспертных оценок построение объективной кривой риска затрудняется.

Аналитический метод основан на использовании теории игр и в настоящее время практически не применяется.

Названные выше методы построения кривой вероятностей возникновения определенного уровня потерь не являются равноценными, но позволяют хотя бы приблизительно произвести оценку риска проведения любой банковской операции. Однако во всех случаях банковский риск должен быть определен и измерен. Считается, что наиболее объективно оценить степень допустимости общего размера риска банка можно по формуле 2:

$$Cp = \frac{\sum P}{K} \times P_{вн}, \quad (2)$$

где Cp — степень допустимости общей величины риска банка; P -риски банка по всем операциям или взвешенные с учетом риска активы; K - капитал банка; $P_{вн}$ - внешние риски банка.

Данная формула отражает максимально возможную степень риска банка за определенный период, после которого следует крах банка. Считается, что максимально допустимое значение формулы не должно превышать значение 10.

На рисунке 5 представлена обобщенная схема основных этапов оценки риска, которая может быть положена в основу системы банковского риск-менеджмента.

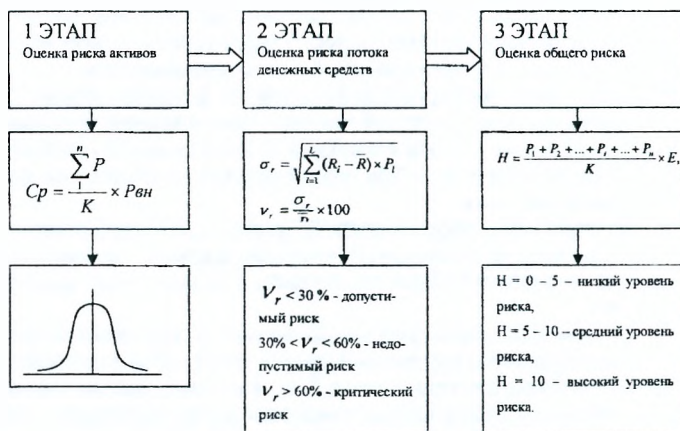


Рисунок 5 – Методика выявления и оценки риска в банковском менеджменте

Источник: самостоятельная разработка

На основании проделанной мной работы, можно определить, каким рискам подвержен банк, и разработать мероприятия по уменьшению негативных их последствий. В наибольшей степени это необходимо самому банку для обеспечения стабильного и эффективного функционирования на финансовом рынке, а также для повышения инвестиционной активности всех экономических субъектов в стране.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Батракова, Л. Г. – Экономический анализ деятельности коммерческого банка – М., С. 263 – 269.
2. Тарасов, В. И. – Деньги. Кредит. Банки. – Мн., 2005 – С. 369 – 376 с.