Методы оценки банковских рисков

Современный банковский рынок немыслим без риска. Риск присутствует в любой операции. Ни один из видов банковских рисков не может быть устранен полностью. Чем выше степень риска, которую принимает на себя коммерческий банк, тем выше должна быть его потенциальная прибыль. Основной задачей банка при этом является достижение оптимального сочетания рискованности и прибыльности своих операций, а используемое в банковской практике страхование рисков (хеджирование) нацелено на максимально возможное сглаживание воздействия непредвиденных и непредсказуемых изменений и обеспечение минимального отклонения фактической прибыли банка от ожидаемой. Таким образом, в практической банковской работе главным является не исключение риска вообще, а его предвидение, оценка и снижение его уровня. Во всех случаях риск должен быть определен и измерен. В результате неверных оценок рисков или отсутствии возможности противопоставить им какие-либо действенные меры для банка могут наступить негативные последствия.

Можно выделить несколько основных методов оценки банковских рисков: статистический, экспертных оценок и аналитический.

**Метод экспертных оценок** основывается на базе изучения оценок, произведенных экспертами, и включает составление обобщающих экспертных оценок. К этому методу можно причислить рейтинговую оценку кредитоспособности клиентов банка, метод соблюдения экономических нормативов банковской системы, расчет размера риска по кредитному портфелю коммерческого банка и определение размера необходимого банку резерва для покрытия возможных потерь от кредитных рисков, классификацию кредитов в зависимости от степени риска.

**Аналитический метод** предполагает анализ зон риска с установлением оптимального риска для каждого вида банковской операции и их совокупности в целом.

Анализ и оценка банковского риска во многом определяются методами их расчета. В экономической литературе методы расчета банковских рисков рассматриваются даже как один из основополагающих элементов классификации рисков. В зависимости от методов расчета выделяют риски частных и комплексные (совокупные).

Частные риски определяются при помощи шкалы коэффициентов риска или взвешивании риска по группам операций или отдельным операциям. Например, при расчете показателя достаточности капитала банка происходит взвешивание различных групп активов банка на степень риска. При этом степень риска того или иного вида актива банка может составлять от 0 до 100 % и определяется в зависимости от его ликвидности. Примером может служить также расчет требуемой ликвидности банка, где по отдельным видам привлеченных средств применяются коэффициенты риска одновременного их изъятия –0, 20, 60 и 100 %. Таким образом, метод оценки частичных рисков предполагает: определение потерь по отдельно взятой активной, пассивной или иной операции коммерческого банка согласно степени риска; сопоставление фактических размеров потерь с прогнозируемыми согласно нормативным документам; выявление фактических зон риска по отдельной операции; определение степени их допустимости; установление предельно допустимого размера риска по отдельно взятой операции банка.

Комплексный риск предполагает оценку размера риска банка в целом. Для этого рассчитываются общие показатели ликвидности, достаточности капитала банка и другое и для оценки риска банка производится сопоставление расчетных значений показателей по банку с требуемым нормативным значением.

Комплексный метод оценки банковских рисков основывается на совокупной оценке риска конкретного коммерческого банка. Теоретически общий размер риска банка можно определить по формуле

Р1+Р2=Р3+….+РN

Н = -------------------------- \*E

К

где Н – степень допустимости общего риска банка; Р – частные риски банка по конкретным операциям; К – совокупный капитал банка; Е – корректирующий коэффициент внешних рисков банка.

Этот показатель отражает максимально возможную степнь риска банка, за которым следует его крах. Считается, что его допустимое значение не должно превышать 10.

Рассмотренные выше методы оценки банковских рисков в наибольшей степени касаются внутренних рисков, однако на эффективности функционирования коммерческих банков существенно отражаются внешние риски. Для банков, сформировавших свой капитал с участием иностранных инвестиций, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность и имеющих широкую сеть корреспондентских счетов с зарубежными банками, особенно актуальна оценка странового риска. Страновые риски зависят от политико-экономической стабильности стран, с которыми связана деятельность банка, его клиентов либо контрагентов по сделкам.

Сложность в оценке риска страны по сравнению с коммерческими рисками заключается в том, что эта оценка должна включать анализ и прогнозирование очень широкого круга экономических показателей страны и не может быть сведена к традиционной оценке показателей баланса. Оценки риска страны требуют особой квалификации экспертов и, как правило, дорогостоящи. В связи с этим коммерческие банки прибегают к услугам специализированных агентств. Оценка экономического и политического рисков страны основывается на фундаментальных исследованиях. Одной из особенностей анализа странового риска является то, что он носит постоянный и долговременный характер. Обзор экономического и политического состояния стран-партнеров должен осуществляться не менее одного раза в год. Важно учитывать , что риски для одной и той же страны могут изменяться в зависимости от видов и сроков проводимых операций, типа контрагента и т.д. Поэтому нельзя давать однозначную оценку страны как страны с высоким или низким уровнем риска. Оценка должна быть достаточно гибкой и для каждой конкретной ситуации. Тем не менее должна существовать и некая количественная оценка странового риска. Одна из методик расчета странового риска, используемая в зарубежной банковской практике, состоит в оценке целого ряда показателей, рассчитываемых по данным статистических служб и экспертных оценок. В качестве основных показателей можно выделить прирост валового продукта, отношение размера инвестиций, средний уровень инфляции, конкурентоспособность экономики, торговый баланс (экспорт-импорт), общая внешняя задолженность, рост валового национального продукта на душу населения, уровень безработицы и т.д. Кроме этого, предполагается изучение и других показателей, которые позволят произвести оценку странового риска, основываясь не только на анализе количественных показателей, но и на анализе структурных и качественных характеристик государственного устройства.

Оценка как внутренних, так и внешних банковских рисков предпринимается с целью их предупреждения и сглаживания. В банковской практике накоплен значительный опыт управления рисками. Используемые методы и способы управления определяются видами конкретных банковских рисков. Можно выделить наиболее общие и традиционные средства управления рисками коммерческих банков:

использование принципа взвешивания рисков;

учет внешних рисков (отраслевого, регионального, странового);

осуществление систематического анализа финансового состояния клиентов банка, их платежеспособности, кредитоспособности, рейтинга;

применение принципа разделения рисков и проведение политики их диверсификации, осуществление кредитования на консорциальной основе;

использование кредитов и депозитов;

использование различных форм обеспечения возвратности кредита и др.

Использование этих и других средств управления рисками позволяет банкам в определенной степени оградить себя от опасности непредусмотренных потерь.

**Вывод:** В экономической литературе риск определяется как стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Между размером риска и прибыли существует прямая зависимость: риск потерь будет тем больше, чем больше возможность получить прибыль. Возникновение рисков происходит из-за отклонения реальных данных от оценки состояния на конкретные моменты времени. Если подобные отклонения носят позитивный характер, то у банка появляется шанс получить прибыль. Негативные отклонения приводят к потерям, таким образом, риски в банковской практике представляют собой возможность потерь банка при наступлении определенных событий. В связи с этим особую важность для достижения конечной цели деятельности коммерческих банков представляет собой управление банковскими рисками. Выбор тех или иных методов и способов управления банковскими рисками зависит от видов этих рисков.

При подготовке этой работы были использованы материалы с сайта http://www.studentu.ru