

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКА. СРАВНЕНИЕ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ

Нагулевич Р. С.
Кафедра экономической информатики,
Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники
Минск, Республика Беларусь
E-mail: nagulevicrita@gmail.com

ВВЕДЕНИЕ

Национальным банком Республики Беларусь установлены требования к управлению рисками, возникающими при осуществлении деятельности банками, и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

В соответствии с инструкцией «Об организации корпоративного управления», утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 февраля 2024 г. № 62 процентный риск банковского портфеля отнесен к числу существенных рисков и определен, как «риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, входящих в банковский портфель, вследствие изменения процентных ставок».

I. РЕЗУЛЬТАТЫ И ИХ ОБСУЖДЕНИЕ

В сложившейся банковской практике для оценки (измерения) уровня процентного риска банковского портфеля (далее – риска) используется метод оценки на основе гэп-разрывов. Он заключается в расчете несоответствия сумм требований (активов) и обязательств (пассивов) банка по срокам их переоценки и позволяет получить сумму возможных потерь банка (неполученного процентного дохода) в ситуации негативного для банка изменения ставок. В качестве изменения ставок обычно принимается следующее их движение: «+»100 (200) б.п., «-» 100 (200) б.п. Рассчитанная таким образом сумма соотносится с размером чистого процентного дохода банка за период в 1 год и выносится суждение об уровне риска: «низкий», «ниже среднего», «выше среднего», «высокий» (рис.1).

Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Всего
АКТИВ	4 258	55 956	578	5 948	23 134	89 874
ПАССИВ	23 257	45 874	689	3 653	283	73 756
ПОКАЗАТЕЛИ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА						
Процентный разрыв (GAP)	- 18 999	10 082	- 111	2 295	22 852	
Банк чувствителен	по пассивам	по активам	по пассивам	по активам	по активам	
ЧПД банка сокращается, если процентные ставки	РАСТУТ	ПАДАЮТ	РАСТУТ	ПАДАЮТ	ПАДАЮТ	
Сценарий изменения процентной ставки						
Рост ставок (одновременно по активу и пассиву)	1%	прогноз изменения ставки на 1 год				
Изменение ЧПД, млн руб	- 182,07	84,02	- 0,70	5,74		
Середина интервала, дней	15	60	135	270		
При увеличении процентной ставки на 1% чистый процентный доход снизится на	- 93,01		млн руб.			
Уровень риска с учетом отношения потерь к размеру ЧПД за 1 год	низкий					

Рис. 1 – Оценка процентного риска методом GAP-разрывов

С учетом существенного влияния процентного риска на будущую прибыль банка, и, как следствие, на капитал банка, Базельский комитет по банковскому надзору (далее – Базельский комитет) в 2016 году выпустил стандарт «Процентный риск банковского портфеля» (Interest rate risk in the banking book, IRRBB, далее – Стандарт IRRBB), которым предусмотрены единообразная

методика измерения величины риска и подходы к управлению им.

Базельским комитетом процентный риск банковского портфеля определен не только как текущий риск для прибыли банка (количественная оценка изменения чистого процентного дохода – net interest income, NII), но и как потенциальный риск для капитала банка (количественная оцен-

ка изменения экономической стоимости банка – ставки: economic value of equity, EVE).

Стандарт IRRBB предусматривает расчет величины, на которую изменится чистая приведенная стоимость денежных потоков, генерируемых требованиями и обязательствами банка, в соответствии со сценариями процентного шока (параллельный сдвиг ставок вверх (вниз), сдвиг краткосрочных ставок вверх (вниз), увеличение крутизны и увеличение пологости ставок).

Для количественной оценки риска Стандартом IRRBB предусмотрен подход, основанный на группировке требований и обязательств в 19 временных корзин. При этом для каждой корзины применяется своя временная структура процентных ставок. Расчет риска основан на определении величины потенциальных потерь (выгод) в соответствии с каждым из установленных сценариев изменения процентных ставок для каждой из значительных валют. Для этого все положительные и отрицательные денежные потоки в каждой из временных корзин подвергаются взаимозачету (неттингу) и в последующем дисконтируются с использованием коэффициента $DF(t_k)$, значение которого рассчитывается по установленной Стандартом IRRBB формуле в зависимости от каждого определенного сценария изменения ставок, валюты, временной корзины и безрисковой

$$DF(t_k) = 1 / (1 + R(t_k) * t_k)$$

, где $R(t_k)$ – безрисковая процентная ставка (ставка дисконтирования), базовая или подвергнутая сценарию изменения, путем прибавления к ней рассчитанной величины изменения $\Delta R(t_k)$; t_k – середина временной корзины k .

Полученные результаты агрегируются в рамках каждого из сценариев и определяются величины потенциальных потерь (выгод) по каждой значительной валюте: денежные потоки, формирующие экономическую стоимость банка в соответствии с текущей структурой процентных ставок (базовый сценарий) сравниваются с потоками, подвергнутыми изменению ставок в соответствии с каждым из сценариев.

Таким образом, через расчет чистой приведенной стоимости требований и обязательств, чувствительных к процентному риску, формируется оценка чувствительности экономического капитала банка к изменению процентных ставок. При этом под экономическим капиталом банка понимается разница между текущей приведенной стоимостью потока будущих доходов (выгод), стоимостью активов и текущей приведенной стоимостью потока будущих затрат, стоимостью обязательств.

Наименования показателей	Изменение денежных потоков, формирующих экономическую стоимость банка ($\Delta EVE < 0$), млн ед			Размер риска изменения экономической стоимости банка ($\Delta EVE < 0$), млн руб		
	BYN	USD	RUB	BYN	USD	RUB
Сценарий изменения						
Рост ставок на 2 п.п.	631	-	157	0	0	0
Снижение ставок на 2 п.п.	-232	-	128	-232	0	0
Рост ставок на 1 п.п.	424	18	659	0	0	0
Снижение ставок на 1 п.п.	-8	-17	659	0	-54,4	0
Рост ставок на 0,5 п.п.	-	10	-	-	0	-
Снижение ставок на 0,5 п.п.	-	-8	-	-	0	-
Сумма потерь от изменения процентных ставок, млн руб экв.						-276,4
Размер риска IRRBB по отношению к капиталу банка, %						0,1

Рис. 2 – Расчёт процентного риска методом IRRBB

Расчет показывает, имеет ли банк достаточный размер капитала, соизмеримый с уровнем его подверженности процентному риску IRRBB в средне- и долгосрочном периоде функционирования (рис.2).

С учетом вышесказанного в отношении двух методов оценки риска можно отметить, что:

- метод гэп-разрыва отражает потери процентных доходов за период деятельности банка, равный 1 году и возможен к использованию в текущей (краткосрочной – до 1 года) деятельности банка;
- потери, рассчитанные в соответствии со Стандартом IRRBB, показывают возможные угрозы для будущих денежных потоков,

формирующих экономическую стоимость банка на более длительных периодах: 2-3 года, 4-5 лет, 10-15 лет, 15-20 лет. Данный метод может быть использован при средне- и долгосрочном планировании деятельности банка, а также при прогнозировании будущего размера его капитала.

1. Письмо Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2017 №23- 13/100 «О совершенствовании управления процентным риском банковского портфеля».
2. Малыгина С., Быкова О. Новые Базельские стандарты оценки процентного риска// Банкаўскі веснік. - 2017. -№11. -С.14-25.