

# Модернизационный процесс в системе управления банковскими рисками и обязательность корректировки формулы расчета степени допустимости общего риска банка

Сичинава А.Ш. – Профессор Грузинского  
Технического Университета  
Alekosichi@vail.ru

Цаава Г.Ф. – Профессор Грузинского  
Технического Университета  
G.Tsaava@Banklabonline.com

**Анотация:** В статье рассматривается вопрос обязательности корректировки формулы расчета степени допустимости общего риска банка, где предусматривается простое сложение значения действующих рисков банковских операциях и не учитывается значительная степень их взаимовлияния и взаимодействия друг на друга.

**Ключевые слова:** Риск-менеджмент, распределение рисков, сумарный риск.

**Keywords:** Risk-management, risks allocation decision, outstanding risk.

**Модернизация системы управления банковскими рисками** предполагает осуществление комплекса мер в области банковского риск-менеджмента как неотъемлемой части системы управления деятельностью банка, обеспечивающей непрерывность его функционирования, наращивания собственного капитала, сбалансированность активных и пассивных операций по уровню их доходности, рискованности и ликвидности, посредством совмещения спроса клиентов на банковские продукты и способности банка осуществлять как традиционные операции, так и новые услуги. В силу специфики банковской деятельности **в банковском менеджменте на первый план выдвигаются вопросы эффективного управления рисками** с целью защиты интересов клиентов, доверивших банку свои сбережения и обеспечения финансовой устойчивости самого банка.

Определяющую роль в деятельности банков и в оценке их финансового состояния играют **присущие этой деятельности риски**. Под риском подразумевается неопределенность в отношении будущих денежных потоков, вероятность потерь или недополучения доходов по сравнению с планируемыми, представленная в стоимостном выражении. К банковским рискам относятся внешние и внутренние риски: **Внешними рисками**, непосредственно не связанными с деятельностью банка являются: страновой (политические, правовые, социально-экономические, финансовые, технические) риск, конъюнктурный риск форс-мажорных обстоятельств, валютный риск, контрактный риск, трансляционный риск, инфляционный риск. **Внутренние риски**, непосредственно связанными с результатом деятельности самих банков и зависящими от проводимых ими операции являются: риски его организационных структур, риски состава

клиентов, расчетные риски, риск неплатежеспособности эмитентов ценных бумаг и долговых обязательств приобретаемые банком в целях поддержания своей ликвидности, эмиссионные риски, риски злоупотреблении сотрудниками банка, портфельные риски банка – риски активных и пассивных операции и риски капитала, риски забалансовой деятельности, процентный риск и т.д.

**Для отечественных банков кредитный риск является крайне высоким.** Причины этого – низкий уровень экономики в целом, технологическая отсталость производства, вызывающая повышенную себестоимость, неконкурентноспособность продукции, отсутствие спроса, недостаточный уровень менеджмента, несовершенство отечественного законодательства, в некоторых случаях – правовые нарушения.

Для общего регулирования деятельности банков, в том числе для ограничения влияния на нее тех или иных видов рисков, **надзорными органами используются обязательные экономические нормативы.** При этом наибольшее значение при рассмотрении данной проблемы имеют **нормативы собственно рисков**, которые определяют их допустимые границы.

Формула **общего норматива риска банка ( $N_r$ )** представлено в виде (2, с. 247-255):

$$N_r = (R_1 + R_2 + \dots + R_i + \dots + R_n) \times E / K,$$

Где:  $N_r$  – степень допустимости общего риска банка;

$R_i$  – риски банка по  $i$  – м операциям или взвешенные с учетом риска активы ( $i = 1, 2, \dots, n$ );

$E$  – риски страны (внешние риски);

$K$  – капитал банка.

Критериальные уровни степени допустимости общего риска находятся в пределах 10 единиц:

- $N = 0 - 5$ , низкий уровень риска банка, который некоторое время он может игнорировать;
- $N = 5 - 10$ , средний уровень риска, требующий пристального внимания к нему кредитного учреждения;
- $N = 10$ , высокий уровень риска, при значениях выше которого может последовать крах банка.

Углубившись в структуру формулы расчета - **общего норматива риска банка**, авторы настоящей статьи обратили внимание на тот факт, что в числителе формулы - **значения кредитных рисков** (а их выше нами перечислены более 15-ти) **просто складываются** (сумируются) и **не учитывается степень их влияния и взаимодействия друг на друга, как такой фактор учтен в**

формуле определении значения годового темпа инфляции (1, с. - 48). Например, если месячная инфляция составляет 9%-ов, то годовая инфляция равняется не  $(9\% \times 12 \text{ месяцев}) = 108\%$ , а:

$$\{(1 + r_{\text{мес.}})^n - 1\} \times 100\% = \{(1 + 0,09)^{12} - 1\} \times 100\% = (1,09^{12} - 1) \times 100\% = (2,813 - 1) \times 100\% = 1,813 \times 100\% = 181,3\%.$$

т.е. взаимосвязь или взаимодействие месячных инфляционных значений друг на друга выражается в увеличений реального итога коэффициентом  $(181,3 : 108) = 1,6$  раза.

Ниже авторами приведены табличные данные расчета реальной годовой величины инфляции в Грузии за 2016 год при месячных его значениях от 0,3% - до 0,7% в месяц, с учетом взаимовлияния и взаимодействия месячных инфляций друг на друга (См. табл. 1).

**Таблица 1. Данные расчета реальной годовой величины инфляции при месячных его значениях в отдельности от 0,3% - до 0,7% в месяц, с учетом взаимодействия месячных инфляций друг на друга**

Месячная инфляция, в процентах:	Годовая инфляция равняется не: ( $r_{\text{мес.}} \times 12$ ) =	Годовая инфляция рассчитывается: $[(1 + r_{\text{мес.}})^{12} - 1] \times 100\% =$	Коэффициенты наращивания равняются
Месячная инфляция 0,3%	$(0,3 \times 12) = 3,6\%$	$[(1 + 0,3)^{12} - 1] \times 100\% = 4,26\%$	$K = 4,26/3,6 = 1,2$
Месячная инфляция 0,4%	$(0,4 \times 12) = 4,8\%$	$[(1 + 0,4)^{12} - 1] \times 100\% = 6,01\%$	$K = 6,01/4,8 = 1,3$
Месячная инфляция 0,5%	$(0,5 \times 12) = 5,0\%$	$[(1 + 0,5)^{12} - 1] \times 100\% = 7,56\%$	$K = 7,56/5,0 = 1,3$
Месячная инфляция 0,6%	$(0,6 \times 12) = 7,2\%$	$[(1 + 0,6)^{12} - 1] \times 100\% = 10,12\%$	$K = 10,2/7,2 = 1,4$
Месячная инфляция 0,7%	$(0,7 \times 12) = 8,4\%$	$[(1 + 0,7)^{12} - 1] \times 100\% = 12,52\%$	$K = 12,52/8,4 = 1,5$

Из табличных данных следует, что при расчете экономического норматива – по формуле общего риска банка ( $N_r$ ), с учетом взаимовлияния действующих рисков друг на друга, значение в числителе реально увеличатся минимум на 40%-ов и для сохранения критериальных уровней степени допустимости общего риска банка потребуется – либо увеличение объема капитала банка, либо данные банки рассчитанные данной формулой, до сих считавшие низким (допустимым) уровнем риска банка ( $N_r = 0 - 5$ ), окажутся банками высоким уровнем риска (более 10), что в конечном итоге отрицательно повлияет на финансовое состояние банка.

Авторами предлагается скорректированная формула расчета степени допустимости общего риска банка с учетом взаимодействия и взаимосвязи друг на друга одновременно действующих

различных рисков по операциям банка, что его значение в числителе реально увеличивает минимум на 40%-ов :

$$Nr = [(1 + ((R1 + R2 + \dots + Ri)/i))^{12} - 1] \times 100 \times E / K,$$

Где: Nr – степень допустимости общего риска банка в течение года;

Ri – риски банка по i – м операциям или взвешенные с учетом риска активы (i = 1, 2, ... , n);

i – общее количество одновременно действующих рисков;

E – риски страны (внешние риски);

K – капитал банка.

Если предложенная нами методология и формула подсчета реального объема кредитного риска банка с учетом взаимовлияния и взаимодействия друг на друга каждого вида рисков будет принято, то это повлечет за собой корректировки методик - определения платежеспособности банков-партнеров по В.С. Кромонова; прогнозирования возможного банкротства предприятия-заемщика, или «Z анализ» по Алтману; также оценки надежности банков-партнеров, или Коэффициент Кука, которая устанавливает минимальное соотношение (в пределах 8%) между собственным капиталом банка и активами взвешенные с учетом рисков и т.д., где в банковских обязательных нормативах предусмотрены простое сложение значений действующих рисков, без учета их взаимовлияния и взаимодействия.

#### Список литературы:

1. Цаава Г.Ф., Бицадзе В.Г., Липартия З.Ш. – Финансовый менеджмент – учебник. – Тбилиси, издательство «Академия Наук Абхазии», 2006. – 992 с. (С. 48).
2. Лаврушин О.И. – Деньги. Кредит. Банки: учебник, конспект лекции по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки». – Москва: КНОРУС, 2005. – 460 с. (С. 247-255).

#### Резюме:

**Модернизационный процесс в системе управления  
банковскими рисками и обязательность корректировки  
формулы расчета степени допустимости общего риска банка**

Проф. Сичинава А.Ш.  
Проф. Цаава Г.Ф.

1. Установлено, что в формуле расчета общего норматива риска банка - в числителе значения кредитных рисков просто складываются (сумируются) и не учитывается степень их взаимодействия друг на друга, как такой фактор учтен в формуле определения значения годового темпа инфляции.
2. Предлагается скорректированная формула расчета степени допустимости общего риска банка, с учетом взаимодействия друг на друга единовременно действующих различных рисков по операциям банка, на основе которой значения в числителе реально

увеличиваются минимум на 40%-ов и соответственно она повлечет за собой корректировки соответствующих методик и нормативов.

**Summary:**

**Modernization of the control system process  
banking risks and mandatory adjustments the formula  
for calculating the admissibility of the bank's total risk**

Prof. Sichinava A.Sh.

Prof. Tsaava G.F.

1. It is established that in the formula for calculating the overall standard of the bank's risk - in the numerator of the value of credit risks are simply added (are added for) and does not take into account the extent of their interaction with each other as a factor taken into account in the formula for determining the value of the annual rate of inflation.
2. Propose an adjustment formula for calculating the admissibility of the bank's total risk, taking into account the interaction between each other at the same time operating a variety of risks Bank operations, on the basis of which the value in the numerator actually increased by at least 40% and accordingly it needs appropriate techniques regulations.