

СЕКЦИЯ 4

ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

О.И. Быкова

БГЭУ (Минск)

Научный руководитель — кандидат экономических наук Д.Е. Унгур

ИЗМЕНЕНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА БАЗЕЛЬ II (ОБНОВЛЕННЫЙ СТАНДАРТИЗИРОВАННЫЙ ПОДХОД)

Мировой финансовый кризис выявил ряд недостатков, присущих стандартизированному подходу, изложенному в Базель II.

В связи с этим в декабре 2015 г. вышел консультативный документ Базельского комитета по банковскому надзору Revisions to the Standardised Approach for credit risk, предусматривающий изменения в методике расчета показателей капитала [1]. Ключевыми нововведениями документа являются:

- подход к оценке риска по требованиям к банкам основывается не только на внешних рейтингах, но и учитывает зависимость между платежеспособностью банков и состоянием экономической конъюнктуры, а также соблюдением обязательных минимальных нормативных требований;

- более лояльное отношение к оценке кредитного риска по требованиям к малым и средним предприятиям, к которым при прочих равных условиях применяется коэффициент риска 85 %;

- ужесточение подходов к оценке требований, возникающих в результате осуществления объектного, товарного и проектного финансирования;

- применение более высокого коэффициента риска в отношении инструментов капитала;

- требования, обеспеченные недвижимостью, оцениваются исходя из соотношения суммы требования к стоимости залога, а также из того, что больше влияет на исполнение обязательств: денежный поток, генерируемый заложенным имуществом, или иные источники погашения.

Существующий в Беларуси нормативный подход к оценке кредитного риска, определенный в Инструкции № 137 [2], основан на стандартизированном подходе Базель II, поэтому является целесообразным рассмотреть влияние указанных выше изменений на белорусские банки.

Моделирование оценки кредитного риска двух белорусских банков (малого и крупного) с применением обновленного стандартизиро-

ванного подхода привело к снижению их показателей достаточности нормативного капитала. Наибольшее снижение произошло в крупном банке ввиду осуществления им большего количества активных операций, значительная часть требований по которым в соответствии с обновленным стандартизированным подходом будет взвешиваться на более высокий коэффициент риска.

При этом ни в одном из банков значения нормативов достаточности нормативного капитала не снизились до уровня ниже минимального нормативного значения.

В обоих банках произошли изменения в профиле кредитного риска в расчете показателя достаточности нормативного капитала (RWA):

- снизился удельный вес требований с коэффициентом риска 100 %;
- увеличился удельный вес требований с коэффициентом риска 150 %;
- появились категории риска с новыми коэффициентами (60, 90, 250 % и др.).

Исследование показало, что обновленный стандартизированный подход позволяет более объективно оценивать кредитный риск, способствует повышению эффективности управления рисками и капиталом банка.

Литература

1. Revisions to the Standardised Approach for credit risk: second consultative document [Electronic resource] // Basel Committee on Banking Supervision. — Mode of access: <http://www.bis.org/bcbps/publ/d347.pdf>. — Date of access: 15.02.2016.

2. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс] : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 28 сент. 2006 г., № 137: в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 11.12.2015 г., № 735 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2015.

Н.С. Винник
БГЭУ (Минск)

Научный руководитель — кандидат экономических наук Л.К. Голенда

ЭЛЕКТРОННЫЕ РАСЧЕТЫ В ЭКОНОМИКЕ БЕЛАРУСИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Компьютеризация всех сфер деятельности человека, начатая в конце XX ст. и бурно развивающаяся по настоящее время, сделала современную экономику умной и интеллектуальной. Основной состав-