

АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Под процентным риском коммерческого банка понимается потенциальная подверженность финансового состояния банка неблагоприятному или непредвиденному изменению процентных ставок.

В качестве индикатора подверженности банка процентному риску используется модифицированная дюрация, которая отражает чувствительность стоимости финансового инструмента к изменению процентных ставок.

Данный метод учитывает влияние фактора времени до погашения финансового инструмента на процентную ставку, поэтому расчет риска, учитывающий модифицированную дюрацию, отражает единовременный эффект от изменившихся процентных ставок на чистый процентный доход и капитал банка.

Анализ процентного риска, на наш взгляд, необходимо осуществлять периодически, так как система раннего предупреждения позволяет оперировать механизмом взаимодействия филиалов коммерческого банка в части прогнозирования будущих процентных ставок, оценки чувствительности финансового состояния банка к вариации стоимости привлеченных ресурсов и доходности активов, разработки соответствующих мероприятий, реализация которых позволит управлять деятельностью банка с учетом изменения условий на денежных и финансовых рынках.

Апробация данного метода на аналитических материалах коммерческого банка при расчете установления процентного риска в целом по балансу банка с учетом изменения объема активов и величины прогнозной процентной ставки, обеспечение целевой величины допустимого риска определяется сохранением определенного разрыва дюрации активов и пассивов.

Проведенный анализ позволяет сделать следующие выводы:

- чем выше ожидаемые колебания процента, тем меньше должен быть разрыв дюрации активов и пассивов для соблюдения параметра риска;
- шоковым изменением процентной ставки исходя из принципа управления процентным риском Базельского комитета по банковской статистике принято считать 2 % годовых, для Республики Беларусь для текущего уровня процентных ставок шоковым можно рассматривать изменение процента на 3—5 % годовых;
- для выполнения параметров риска 2—3 % капитала необходимо удерживать разрыв между дюрацией активов и пассивов на уровне не более 0,35 года.