

ПРОГНОЗНЫЕ ОЦЕНКИ КАК ФОРМА РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

Н.Н. Андриенко, аспирант

*Институт проблем рынка и экономико-экологических исследований НАН
Украины, г. Одесса*

Одним из важнейших направлений развития финансовой сферы в условиях глобализации является внедрение рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору [1].

В документе «Базель II» большое внимание уделено правильному пониманию сущности различия между ожидаемыми (EL) и непредвиденными потерями (UL), связанными с каким-либо риском.

Ожидаемыми потерями, связанными с осуществлением тех или иных банковских операций в определенном предстоящем промежутке времени, называется средняя величина предстоящих убытков, связанных с этими операциями и относящихся к этому промежутку времени [2].

Непредвиденными потерями называют положительную разницу между будущими потерями и их ожидаемым значением [2].

Ожидаемые и непредвиденные убытки являются важнейшими показателями, принимаемыми во внимание при управлении банковскими активами и обязательствами.

Величина непредвиденных потерь может быть определена только в будущем, после того, как ожидаемые потери актуализируются.

Ожидаемые потери определяются экспертным путем из прошлого опыта с учетом настоящих условий и их предполагаемого изменения. При этом опыт прошлых лет позволяет сделать некоторые обобщения, позволяющие построить феноменологическую модель распределения потерь.

Поскольку ожидаемые потери – это средняя величина предстоящих потерь, то речь может идти о совокупности, вплоть до континуальной, кредитов, потери от которых необходимо обезопасить покрытием созданных под них резервов. Распределение предстоящих убытков для конкретного кредита, повторяющегося определенное число раз, описывается биномиальным законом, а для нескольких отличающихся кредитов используется полиномиальное распределение, т.е. совместное распределение вероятностей случайных величин, каждая из которых есть число появлений одного из несколько взаимно исключаяющих событий при повторных независимых испытаниях.

Если обозначить через

U_1 – ожидаемый убыток;

U_2 – непредвиденный убыток;

$U_{\Sigma} = U_1 + U_2$ – суммарный убыток.

Если U_1 - ожидаемый убыток, то вероятность его реализации можно рассчитать по формуле:

$$P U_1 = 1 - 1 - \lambda^n + \eta \lambda ,$$

где $\lambda = \frac{U_1}{U_\Sigma}$.

Таким образом, задав ожидаемый убыток U_1 с вероятностью $P U_1$, можно оценить суммарный убыток по формуле:

$$U_\Sigma = \frac{U_1}{\lambda}$$

и непредвиденный убыток по формуле:

$$U_2 = U_\Sigma - U_1 = \frac{U_1}{\lambda} - U_1 = U_1 \frac{1-\lambda}{\lambda}$$

Параметр η должен обеспечивать определенность в смысле использования накопленного опыта.

Использование накопленного опыта может обеспечиваться в предположении, что процесс образования убытков является для данного банка стационарным, то есть статистические характеристики этого процесса за предыдущий период совпадают со статистическими характеристиками прогнозируемого периода. Наиболее простой из таких характеристик является коэффициент вариации предполагаемого распределения. Для предлагаемой формулы квадрат коэффициента вариации равен

$$V^2 = \frac{\eta}{2(\eta + 3)}$$

где V^2 - коэффициент вариации распределения убытков

После выполнения всех необходимых расчетов от прогнозируемых значений приведенных убытков можно перейти к прогнозу реальных убытков.

Выводы:

Предложена методика прогноза непредвиденного и суммарного убытков при условиях:

- ожидаемый убыток задан в соответствии с рекомендациями «Базель II»;
- ожидаемый убыток реализуется с некой задаваемой вероятностью.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Deloitte. Going up? The impact of impairment proposals on regulatory capital [Электронный ресурс]/ Режим доступа: <http://www.deloitte.com/assets/Dcom-UnitedKingdom/Local%20Assets/Documents/Industries/Financial%20Services/uk-fs-going-up.pdf>

2. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования [Электронный ресурс]/ Режим доступа: <http://exsolver.narod.ru/Books/Bank/Bankrisks/c5.html>