

УДК 345.523.389

Н. В. Будюхин

e.nova@list.ru

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, Беларусь

СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ КАК МЕТОДИКА ОЦЕНКИ УСТОЙЧИВОСТИ И СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Исследуются возможность использования методики стресс тестирования для оценки устойчивости, а также разработки стратегии развития и оздоровления финансового сектора страны.

Быстрое развитие и постоянный рост скорости движения финансов в настоящее время предъявляет принципиально новые требования к национальному и международному

банковскому контролю с целью недопущения развития кризисных явлений как отдельных субъектов хозяйствования банковского сектора, так и на уровне всего банковского сектора страны. В рамках развития мировой практики анализа и состояния банковской системы отдельное место уделяется механизму стресс-тестирования, используемого в целях анализа устойчивости отдельных банковских структур и в целом банковской системы страны.

Согласно определению МВФ – стресс-тестирование представляет собой набор методик оценки степени чувствительности банковского портфеля к значительным изменениям макроэкономических показателей или к исключительным экономическим событиям [1].

Национальный банк Республики Беларусь даёт следующее определение стресс-тестированию – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных шоков (шоковых ситуаций), то есть изменений в факторах риска, соответствующих исключительным, но вероятным событиям.

Денежно-кредитное управление Сингапура выделяет определенную классификацию наиболее часто используемых в международной практике типов стресс-тестов (рисунок 1) [2].

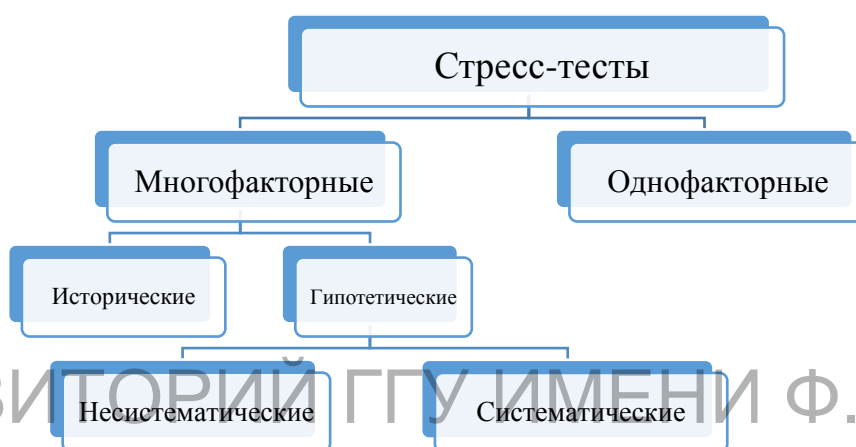


Рисунок 1 – Виды стресс тестов, по определению Денежно-кредитного управления Сингапура[2]

Методика проведения однофакторных тестов подразумевает рассмотрение единственного фактора риска в изоляции. Зачастую, такие типы тестов используются для оценки степени влияния изменения отдельного фактора риска на уровень устойчивости банка. Однако изолированная оценка единственного фактора также является и значительным недостатком данного подхода ввиду отсутствия внимания к остальным факторам риска, так же динамически изменяющихся во время проявления кризисной ситуации, что может в значительной степени повлиять на корректность всего теста.

В случае же многофакторных стресс-тестов, проектируется система, состоящая из более чем одного факторов риска, моделирующая возникновение кризисной ситуации в большем приближении. Наибольшее распространение получили базирующиеся на исторических сценариях модели многофакторных стресс-тестов – такие типы тестов подразумевают под собой рассмотрение динамики факторов риска, уже происходивших в прошлом. Привлекательность данного типа тестов заключается в том, что моделирование происходит на уже имеющихся данных, степень изменения которых напрямую может быть увеличена с целью определения наиболее критического сценария, при котором банку потребуются значительная помощь со стороны государства.

Национальный банк Республики Беларусь приступил к постепенному внедрению процедуры стресс-тестирования начиная с 2003 г., когда в официальных документах банка были закреплены требования к банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям по применению стресс-тестирования в отношении следующих рисков:

1. Риск ликвидности, представляющий собой риск возникновения убытков из-за неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме;

2. Рыночный риск – риск возникновения у банка потерь, неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и товары, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами;

3. Кредитный риск – риск возникновения у банка потерь, неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством;

4. Операционный риск – риск возникновения у банка потерь или дополнительных затрат в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками банка, некомпетентности или ошибок сотрудников банка, несоответствия или отказа используемых банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов [3].

По итогам совместной работы Национального банка Республики Беларусь и миссии МВФ по Программе оценки финансового сектора в апреле 2016г. на основе проведенного стресс-тестирования были даны рекомендации по укреплению операционной независимости Национального банка, совершенствованию полномочий в области корректирующих мер и применения санкций, совершенствованию корпоративного управления, усилению надзора за системообразующими банками, ограничению рисков, связанных с валютным кредитованием и реструктуризацией задолженности, предотвращению развития неблагоприятных ситуаций для повышения устойчивости финансовой системы Республики Беларусь по отношению к внешним и внутренним шокам.

По результатам проведения оценочных мероприятий Национальным банком Республики Беларусь и Правительством Республики Беларусь была организована работа по внедрению рекомендаций миссии ПОФС. Во взаимодействии с экспертами МВФ был разработан план мероприятий по реализации рекомендаций по итогам Программы оценки финансового сектора Республики Беларусь, выполнение основной части которых рассчитано на ближайшие 3–5 лет.

Ряд рекомендаций миссии ПОФС, направленных на совершенствование мер по обеспечению финансовой стабильности, совершенствованию надзора и регулирования финансового сектора, повышение эффективности механизмов финансовой защиты, а также разрешение проблемы необслуживаемых кредитов, уже реализованы, в том числе:

5. создан Совет по финансовой стабильности (постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 13 июня 2016 г. № 454/16), который призван организовывать и координировать взаимодействие государственных органов при осуществлении мониторинга финансовой стабильности, разработку и выполнение мер, направленных на обеспечение финансовой стабильности;

6. во взаимодействии с экспертами МВФ был усовершенствован механизм предоставления чрезвычайной поддержки ликвидности банкам со стороны Национального банка, а также определены условия оказания такой поддержки; начат сбор дополнительной информации, необходимой для оценки финансовой стабильности Республики Беларусь;

7. проведена работа по улучшению управления в банках государственной формы собственности, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», иных коммерческих банках, а также небанковских кредитно-финансовых организациях;

8. с целью решения проблемы необслуживаемых кредитов было создано ОАО «Агентство по управлению активами» (Указ Президента Республики Беларусь от 14 июля 2016 г. № 268 «О создании и деятельности ОАО «Агентство по управлению активами»);

9. с целью повышения уровня доступности кредитных ресурсов в Республике Беларусь и рейтинга страны в ежегодном исследовании Всемирного банка «Ведение бизнеса» с 1 сентября 2016 г. начал функционировать реестр движимого имущества, обремененного залогом. Порядок формирования, ведения, функционирования реестра, а также доступа к нему определен постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 26 августа 2016 г. № 681/21;

10. с целью постепенного сокращения директивного кредитования Программой деятельности Правительства Республики Беларусь на 2016–2020 годы определены основные параметры сокращения общих объемов директивного кредитования;

11. с целью повышения эффективности государственной поддержки реального сектора экономики Указом Президента Республики Беларусь от 23 марта 2016 г. № 106 «О государственных программах и оказании государственной поддержки» была скорректирована методология по выбору субъектов хозяйствования, реализующих инвестиционные проекты и претендующих на получение государственной поддержки;

12. Указом Президента Республики Беларусь от 31 мая 2016 г. № 184 «О внесении изменений и дополнений в указы Президента Республики Беларусь» определяется порядок осуществления Национальным банком Республики Беларусь надзора за деятельностью открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» [4].

Исходя из вышеперечисленного, можно говорить о том, что в настоящий момент практика применения стресс-тестирования как метода оценки текущего состояния финансового сектора позволяет не только успешно идентифицировать наиболее проблемные состояния сектора, но и составлять стратегический план мероприятий по стабилизации как самой финансовой системы, так и тесно связанных с ней отраслей, в наибольшей степени оказывающих влияние на уровень проявления основных финансовых рисков.

Литература

1. Blaschke W., Jones T., Majnoni G., Peria S. M. Stress Testing of Financial Systems: An Overview of Issues, Methodologies, and FSAP Experience / IMF Working Paper.
2. Technical Paper on Credit Stress-Testing [Electronic resource] / Monetary Authority of Singapore. – URL : <http://unpan1.un.org/intradoc/groups/public/documents/apcity/unpan011700.pdf>.
3. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – URL : https://www.nbrb.by/Legislation/documents/PP_550_2016.pdf
4. Финансовая стабильность в Республике Беларусь 2016 [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – URL : <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/FinStab2016.pdf>.