

МЕТОДИКА СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ КОМПЛЕКСНОГО РИСКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

УДК 33.71:005.334

Дулимова Е.А., студентка 3 курса
факультета экономической информатики
ХНЭУ им. С. Кузнеця

В последние годы неотъемлемым элементом риск-менеджмента финансовых организаций, и в первую очередь банков и страховых компаний, является стресс-тестирование. Последние исследования МВФ показывают, что в большинстве стран регуляторы финансовых рынков устанавливают требования по проведению стресс-тестов.

Вместе с тем современное состояние мирового финансового рынка позволяет ожидать широкого распространения стресс-тестирования. С углублением процессов глобализации и ростом общей нестабильности рынков в условиях мирового финансового кризиса уровень рисков банковской деятельности возрастает. В связи с этим использование методики стресс-тестирования кредитными организациями особенно актуально и может способствовать раннему обнаружению возможных финансовых проблем.

Разные аспекты макроэкономического стресс-тестирования рисков затронуты в научных трудах зарубежных и отечественных ученых, среди которых: П.Е. Житный [1], Ф. Банн, Н. Фотиади, И. Андриевская, И. Пашковская, Б. Моисеев и другие.

Сущность стресс-тестирования заключается в том, чтобы понять, что может случиться, какие убытки может понести банк в той или иной неожиданной ситуации. Стресс-тестирование может использоваться для оценки всей банковской системы и ее уязвимости по отношению к неожиданным событиям.

В Украине стресс-тестирование стало объектом рекомендаций с 2004 года, когда НБУ утвердил Методические указания по инспектированию банков под названием «Система оценки рисков» [2]. В том же году вышел нормативный акт [3], в котором этот вопрос был продуман более детально: в частности, стресс-тестирование было включено в качестве компонента в систему управления рисками.

Матеріали, обнародовані в ході форуму ведучих іноземних фінансових інститутів [4], виявили наступне (табл. 1). В 2010 році для українських банків з іноземним капіталом були проведені стрес-тести по 2 основним сценаріям: в першому випадку бралися основні прогнозні показники, враховуючи ріст європейської економіки в 2011 році на рівні 1,3%.

Другим сценарієм ґрунтувався на негативних прогнозних показниках, зокрема, в поточному році - продовження стагнації європейської економіки і в 2011 г. - її падіння на 0,4%.

Таблиця 1

Результати стрес-тестів для українських банків з іноземним капіталом, %

Найменування банку	Коефіцієнт поточної ліквідності по стану на 1 січня 2010 г	Стрес-тест поточної ліквідності по стану на 1 січня 2012 г
Alpha Bank	11,6	8,2
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich	9,3	7,8
BNP Paribas	10,1	9,6
Inteza Sanpaolo	8,3	8,2
ING Bank	10,2	8,8
Unicredit	8,6	7,8
Erste Group Bank AG	9,2	8,0
Credit Agricole	9,7	9,0
Societe Generale	10,7	10,0
National Bank of Greece	11,3	7,4
Piraeus Bank Group	9,0	6,0
PKO Bank Polski	13,3	15,4
Swedbank	10,4	9,9

Вибірка, представлена в табл. 1 дозволяє констатувати в цілому, позитивні результати. Однак цій інформації недостатньо для того, щоб оцінити ситуацію в Україні як однозначно позитивну.

Розглянемо приклад організаційної структури ПАО «ПриватБанк», задіяної в проведенні стрес-тестування по власній розробленій методикі, яка призначена для вимірювання максимальних збитків від різних

рисков, возникающих в условиях глобальных стрессов на финансовых рынках. Банк определил виды рисков, по которым проводит стресс-тестирование (рис.1) [5].

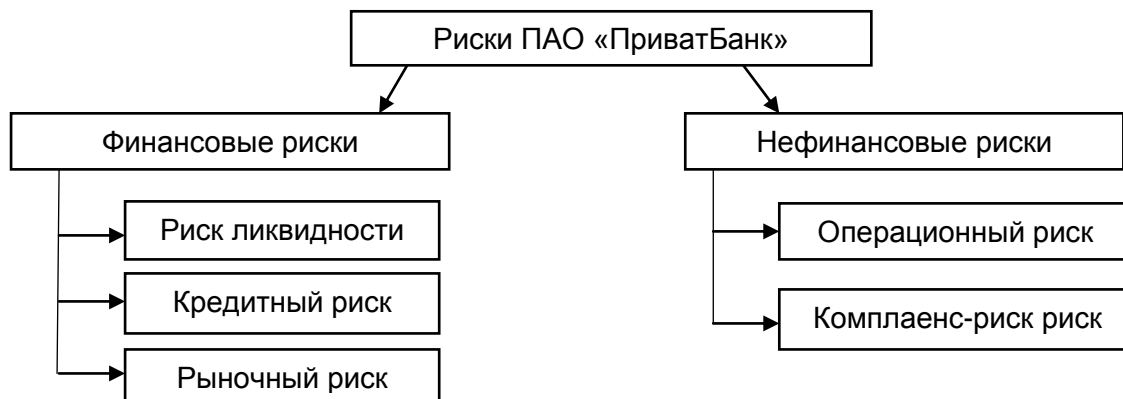


Рис.1. Виды рисков ПАО «ПриватБанк»

Стресс-тестирование призвано оценить вероятность наступления событий, которые лежат в «хвосте» распределения убытков и имеют низкую вероятность наступления от 0,1% до 5%. Убытки делятся на ожидаемые (EL), неожиданные (UL) и экстраординарные.

Ожидаемый ущерб является ожидаемыми средними потерями по портфелю кредитных позиций. Неождаемыми потерями является волатильность кредитных расходов относительно ожидаемых потерь, для оценки неожиданных потерь используется VAR-анализ. Для оценки экстраординарных потерь применяется оценка по методу максимально возможного ущерба, анализ чувствительности, гипотетически и исторический сценарный анализы [6].

Для обеспечения эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками ПАО «ПриватБанк» использует адекватную организационную структуру. В таблице 2 рассмотрены структурные подразделения банка, которые привлекаются к процессу управления рисками.

Таблиця 2

Структурные подразделения ПАО «ПриватБанк»

Структурное подразделение	Функция
Направление «Риск-менеджмент»	управление кредитным риском
Направление «Финансы и риски»	управление риском ликвидности и процентным риском
Направление «Внутренний контроль и fraud-менеджмент»	управление операционным риском
Бизнесы	оценка кредитного риска на индивидуальной основе при предоставлении кредита, а также его дальнейшем сопровождении, проводит оценку финансового состояния заемщика
Кредитный комитет	коллегиальный орган, одной из основных функций которого является управление рисками и мониторинг уровня принимаемого банком риска
Наблюдательный совет	контроль за финансовым состоянием банка и оптимизации принимаемых рисков
Правление банка	высший исполнительный орган банка, подотчетен Наблюдательному Совету. Правление банка взаимодействует с Наблюдательным Советом по вопросам риск-менеджмента, исходя из общепринятых принципов корпоративного управления и иерархии процесса управления рисками
Back office	контрольная функция, визирует кредитные соглашения, проводит контроль в режиме реального времени на соответствие установленным в Банке правил и процедур
Направление внутреннего аудита	идентификация и оценка основных областей риска банка
Департамент «Compliance»	управление комплаенс-риском

Как результат, стресс-тесты международного рейтингового агентства Standard&Poor's [4] подтвердили краткосрочный рейтинг ПАО «Приватбанк» на уровне «С». Индивидуальную оценку характеристик

кредитоспособности банка (SACP) установлен на уровне «ССС +», что на одно значение выше рейтинга Украины.

Как говорится в официальном сообщении S&P [4], несмотря на девальвацию гривны, достаточность капитала ПАО «Приватбанк», согласно национальным стандартам бухгалтерского учета, соответствует минимальным требованиям на уровне 10%. По состоянию на 1 июля 2015 года размер собственного капитала банка составил 25225583 грн, а размер активов - 240008678 грн, соответственно, размер регулятивного капитала - 10,5%. Также устойчивая позиция ПАО «Приватбанк» обеспечена более высоким качеством активов, достаточными резервами и активной поддержкой акционеров.

Таким образом, современные тенденции развития отечественной банковской системы требуют от национального регулятора введения передовой зарубежной практики стресс-тестирования рисков, а именно: осуществление его на регулярной основе, разработки комплексной методики проведения стресс-теста.

ПАО «ПриватБанк» пытается вовремя оценивать и постоянно совершенствовать методику воздействия возможных негативных факторов на банк и, как показывает результат, стресс-тесты - один из действенных методов оценки, поскольку его результаты дают возможность разработать пути укрепления позиций банка из всех возможных сценариев развития событий. Эффект качественного применения методики стресс-тестирования позволяет финансовому менеджменту банка владеть информацией об изменениях характера факторов риска и степени влияния на результаты деятельности банка в течение определенного периода времени.

Литература

1. Житний П.Є. Світова практика стрес-тестування у банках України / П.Є. Житний, С.М. Шаповалова, Г.М. Карамішева // Вісник Укр. акад. банків. справи. – 2011. – № 1 (30). – С. 67-72.

2. Методические указания по инспектированию банков «Система оценки рисков» Утв. Постановлением Правления Национального банка

Украины от 15.03.2004 № 104 : [Электронный ресурс] – Режим доступа : www.ligazakon.ua

3. Методические рекомендации по организации и функционированию систем риск-менеджмента в банках Украины. Утв. постановлением Правления Национального банка Украины 02.08.2004 № 361 : [Электронный ресурс] – Режим доступа : www.ligazakon.ua

4. Результаты стресс-тестов для украинских банков с иностранным капиталом : [Электронный ресурс] – Режим доступа : http://dengi.ua/news/66318_Ukrainskie_banki_vyderzhali_stress-testy.html

5. Політика банківської групи ПАТ КБ «ПриватБанк» в галузі управління ризиками: Наказ № СП-2015-6581897 від 02.03.2015 року. : [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://static.privatbank.ua/files/data/pol_risk_site.pdf

6. Річна фінансова звітність ПАТ «Приватбанк» [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://www.privatbank.ua>.

Научный руководитель:
к.э.н., преподаватель

Остапенко В.М.

Опубліковано в авторській редакції