

РАЗРАБОТКА И ВНЕДРЕНИЕ СИСТЕМЫ АНАЛИЗА УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В соответствии с законодательством к основным целям деятельности Национального банка в области регулирования деятельности банков и надзора за ней относятся поддержание стабильности банковского сектора Республики Беларусь и защита интересов вкладчиков и иных кредиторов.

Неустойчивость банковского сектора и неадекватная институциональная система регулирования ослабляют эффективность распределения кредита, разрушают структуру процентных ставок, искажают сигналы денежно-кредитной политики, ведут к значительным фискальным издержкам, одновременно с неблагоприятными последствиями для макроэкономической стабилизации и баланса.

Данные обстоятельства привели к необходимости выработки критериев и разработке подходов в области обеспечения устойчивости банковского сектора.

Национальным банком Республики Беларусь устойчивость банковского сектора рассматривается как комплексное позитивное состояние, которое характеризуется развитием качественных параметров деятельности сектора в целом и отдельных его структурных составляющих во взаимодействии с интересами экономики.

Устойчивость банковского сектора определяется как состояние, при котором он:

- 1) обеспечивает эффективное распределение экономических ресурсов как в пространстве, так и во времени, а также другие финансово-экономические процессы;

2) позволяет оценивать, котировать, распределять финансовые риски и осуществлять управление ими;

3) сохраняет способность выполнять свои функции в случае возникновения внутренних и внешних шоков.

Основной целью надзорного органа является обеспечение устойчивого функционирования банковского сектора, в том числе посредством осуществления организационных мероприятий по совершенствованию существующих и внедрению новых методов и инструментов банковского надзора по идентификации, оценке, мониторингу и ограничению системных банковских рисков.

Для оценки устойчивости банковского сектора требуется сочетание системного подхода с целостным видением ситуации, поскольку отдельное измерение “устойчивость” не может быть оценено посредством только одного количественного показателя. Эффекты цепной реакции и нелинейная зависимость между различными элементами финансовой системы дополнительно осложняют прогнозирование кризисов.

Исходя из определения устойчивости банковского сектора, выделяется несколько ключевых компонентов ее анализа, которым соответствует набор методов и процедур, названных как мониторинг ситуации, анализ тенденций, анализ сценариев, стресс-тесты, системы раннего предупреждения.

Основная цель проведения мониторинга текущей ситуации – представление информации, отражающей результаты деятельности банковского сектора, складывающихся макроэкономических условиях и ситуации на финансовых рынках. Анализ тенденций дополняет результаты мониторинга текущей ситуации, позволяя выявить некоторые закономерности в динамике исследуемых показателей.

Анализ сценариев является одним из ключевых инструментов анализа и оценки устойчивости банковского сектора, так как результаты, полученные в ходе исследования в данном блоке, дают наиболее полное представление о взаимосвязях между различными секторами экономики, а также о степени влияния, оказываемыми ими друг на друга. Понимание причинно-следственных связей дает возможность не только устанавливать последовательность развития событий в случае изменения ситуации в одном из секторов экономики, но и при наличии соответствующих математических и статистических моделей получать оценку величины вторичных потрясений, произошедших вслед за возникновением первичного шока в одном из секторов экономики. Кроме того, модельный аппарат данного блока (многофакторные математические и статистические модели) обладает наиболее расширенными возможностями по прогнозированию будущего состояния экономики, в том числе и банковского сектора.

Целью проведения стресс-тестов является выяснение способности банковского сектора противостоять исключительным, но вероятным дестабилизирующим воздействиям, позволяя в итоге выявить потенциально слабые места

банковского сектора, которым должно быть уделено повышенное внимание. Следует подчеркнуть важную особенность данного инструмента: стресс-тест оценивает величину подверженности риску, вызванному тем или иным событием, но не вероятность реализации такого события. Результатом стресс-теста обычно является количественная оценка изменения выбранного индикатора финансовой устойчивости банковского сектора.

Величина полученной в ходе стресс-тестирования оценки в значительной степени определяется масштабом задаваемого шока (величиной дестабилизирующего воздействия), который в свою очередь задается в рамках предполагаемого развития событий, так называемого сценария. В зависимости от сложности задаваемого сценария выделяют две основные методики проведения стресс-тестов: анализ чувствительности и сценарный анализ.

Анализ чувствительности носит узконаправленный характер и оценивает воздействие на банковский сектор изменений одного заданного фактора риска.

Сценарный анализ – наиболее распространенная методика, преимущественно нацеленная на оценку стратегических перспектив; позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на развитие банковского сектора. Широкое применение в данном случае находят результаты, полученные с помощью инструментов блока «анализ сценариев». Достаточно часто данные инструменты даже объединяют в один, однако, на наш взгляд, это не совсем оправданно, т.к. анализ сценариев как инструмент несет на себе существенную нагрузку и полученные с его помощью результаты важны не менее, чем результаты стресс-тестов. Кроме того, с помощью данного инструмента может решаться и обратная задача, когда по заданному критерию устойчивости банковского сектора могут быть определены критичные сценарии, а также факторы, оказывающие наибольшее негативное влияние на банковский сектор.

В отличие от стресс-тестов, системы раннего предупреждения позволяют оценить вероятность наступления кризисной ситуации в банковском секторе, исходя из текущего состояния профиля рисков, присущих банковскому сектору, и сложившихся макроэкономических условий. Использование данного инструмента дает также возможность выявлять зарождающиеся тенденции накопления количественных и качественных изменений, которые могут привести к негативным последствиям для банковского сектора.

Проведенная Национальным банком подготовительная работа позволила начать внедрение и практическое использование таких компонентов системы анализа устойчивости банковского сектора, как: мониторинг текущей ситуации, анализ тенденций, стресс-тестирование. Соответствующие результаты внедрения данных компонентов анализа включаются в публикуемые Национальным банком отчеты о развитии банковского сектора Республики Беларусь и банковского надзора.

Полученные данные за 2006 год свидетельствуют о продолжении динамичного развития банковского сектора Республики Беларусь, выразившегося в увеличении масштабов его взаимодействия с нефинансовыми организациями и населением, в повышении эффективности банковской деятельности и в последовательном наращивании финансового потенциала банков.

Банковский сектор в 2006 году по-прежнему сохранял высокую степень капитализации. Несмотря на то, что на протяжении всего 2006 года изменение показателя достаточности собственного капитала банковского сектора характеризовалось понижающейся тенденцией, на 1 января 2007 г. его значение в 24,4 процента существенно превышало установленный норматив в 8 процентов.

Снижение показателей достаточности капитала банковского сектора в течение 2006 года было обусловлено более быстрым ростом объемов кредитования банками экономики по сравнению с темпами наращивания ими собственного капитала.

В 2006 году продолжилась тенденция роста активов банковского сектора при одновременном улучшении их качества. В течение года доля проблемных (субстандартных, сомнительных и безнадежных) активов банков в активах, подверженных кредитному риску, снизилась на 0,3 процентных пункта и на 01.01.2007 составила 2,8 процента (3,1 процента на 01.01.2006).

Полнота формирования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску (фактический резерв к расчетному), в 2006 году продолжала возрастать и к концу года вплотную приблизилась к значению в 100 процентов для всех категорий проблемных активов. Отношение проблемных активов за вычетом фактически созданного по ним резерва к собственному капиталу в течение года колебалось в пределах 4,6-8,3 процента и на 01.01.2007 составило 6,1 процента (6,3 процента на 01.01.2006).

В 2006 году увеличились значения показателей, характеризующих эффективность управления в банковском секторе. Так, отношение валовых доходов к валовым расходам возросло с 108,5 до 113,7 процента, а объем валовых доходов на одного среднесписочного работающего увеличился на 14,6 млн. рублей и на 01.01.2007 составил 62,8 млн. рублей. Отношение непроцентных расходов к валовым доходам снизилось с 60 процентов на конец 2005 года до 53,5 процента на конец 2006 года.

Тенденции снижения, наблюдаемые в предыдущие годы в динамике показателей, характеризующих прибыльность работы банковского сектора, в 2006 году сменились на противоположные. Рентабельность активов выросла с 1,25 процента в 2005 году до 1,7 процента в 2006 году, рентабельность собственного капитала – с 6,75 процента до 9,55 процента.

В течение 2006 года уровень ликвидности в банковском секторе продолжал оставаться относительно высоким, однако в общей сумме активов доля ликвидных активов сократилась. Соотношение ликвидных и суммарных активов в те-

чение года по-прежнему превышало минимально допустимое значение норматива в 20 процентов. На 01.01.2007 значение данного показателя составляло 24,1 процента, что на 6,3 процентного пункта ниже значения на 01.01.2006.

В динамике изменения показателя краткосрочной ликвидности (соотношение активов со сроками погашения до 12 месяцев и обязательств со сроками исполнения до 12 месяцев) в течение практически всего 2006 года наблюдалась тенденция к понижению. Однако к концу 2006 года произошло увеличение данного показателя и на 01.01.2007 он достиг уровня в 1,44 (1,39 на 01.01.2006) при нормативе не менее 1.

Показатели мгновенной (соотношение суммы активов до востребования и пассивов до востребования) и текущей (соотношение суммы активов с оставшимся сроком погашения до 1 месяца и пассивов с оставшимся сроком возврата до 1 месяца) ликвидности в течение года оставались на уровнях, превышающих нормативы в 20 и 70 процентов, и на 01.01.2007 составили 129 и 96,7 процента соответственно.

Величина соотношения суммарной открытой валютной позиции и собственного капитала банков в 2006 году составила на конец года 9,5 процента против 13,1 процента на конец 2005 года.

Таким образом, большинство показателей, характеризующих финансовое состояние банков, свидетельствуют о достаточно устойчивом функционировании банковского сектора в 2006 году. В то же время существуют негативные моменты в динамике отдельных показателей, которые потенциально могут нести в себе угрозу устойчивости банковского сектора в будущем.

Существенно выросшие в 2006 году темпы наращивания банками объема кредитного портфеля сформировали предпосылки для повышения уязвимости банков в случае материализации кредитных рисков, особенно учитывая все еще недостаточно устойчивое финансовое состояние значительной части кредитополучателей.

Продолжилось увеличение в 2006 году несоответствия во временной структуре между активными и пассивными операциями банков. Интенсивный рост долгосрочного кредитования при отсутствии адекватного объема долгосрочных ресурсов стал одним из факторов снижения ликвидности банковского сектора.

Возросла в 2006 году и подверженность банковского сектора процентному риску (в случае потенциального повышения процентных ставок по операциям в белорусских рублях).

Данные выводы, основанные на анализе показателей финансовой устойчивости, подтверждаются и результатами стресс-тестирования. Проведенные стресс-тесты показали, что за 2006 год увеличилась чувствительность банковского сектора к кредитному и процентному рискам. При этом, несмотря на то, что достаточность капитала большинства банков в случае материализации дан-

ных рисков сохранится на уровне, превышающем минимально допустимый, величина понесенных потерь будет существенной.

Моделирование ситуации с оттоком средств физических и юридических лиц показывает, что банковский сектор будет в состоянии выполнить перед клиентами свои обязательства. Однако общее состояние ликвидности после перенесенного шока существенно ухудшится, что в дальнейшем негативно скажется на способности банковского сектора производить выплаты по своим обязательствам в соответствии со сроками погашения.

Касаясь непосредственно методики проведения стресс-тестов в Национальном банке отметим, что оценивается воздействие следующих факторов: ухудшение качества кредитного портфеля банков, снижение обменного курса белорусского рубля, повышение процентных ставок по инструментам в национальной и иностранной валютах, отток ликвидных средств, позволяя, таким образом, охватить все существенные риски, присущие банковской деятельности в Республике Беларусь.

Оценка степени уязвимости банковского сектора Республики Беларусь от кредитного риска осуществляется при следующих предположениях:

- увеличение доли проблемных активов на 15 процентных пунктов, при этом структура проблемных активов сохраняется в пропорциях, близких к фактически сложившимся долям;
- смещение качества активов на одну категорию классификации, при этом предполагается, что 20 процентов стандартных активов становятся субстандартными, все субстандартные активы – сомнительными, а все сомнительные активы – безнадежными.

Степень уязвимости банковского сектора от валютного риска оценивается в предположении о снижении курса белорусского рубля по отношению к доллару США на 20 процентов. Кроме того, проводится стресс-тест, сценарий которого сочетает в себе валютный и кредитный риск. Для данного сценария выдвигаются следующие предположения: курс белорусского рубля снизится по отношению к доллару США на 20 процентов, это приведет к тому, что 80 процентов кредитов в иностранной валюте, предоставленных сельскохозяйственному и строительному секторам и населению, а также 20 процентов кредитов, предоставленных промышленности и другим секторам, станут проблемными и будут классифицированы как безнадежные.

Оценка уязвимости банковского сектора от процентного риска, осуществляется в предположении о параллельном повышении кривой доходности в белорусских рублях на 10 процентных пунктов, в иностранной валюте – на 5 процентных пунктов.

В качестве шоковых ситуаций при проведении стресс-тестов на уязвимость банковского сектора от риска ликвидности задается изъятие физическими и юридическими лицами 10 процентов средств, размещенных на счетах в банках.

Стресс-тесты проводятся как по каждому банку в отдельности, так и в целом по банковскому сектору, а также по определенным группам банков (банки, в которых контрольный пакет акций принадлежит органам государственного управления и юридическим лицам, основанным на государственной собственности, банки с преобладающей долей иностранного капитала в уставном фонде и другие группы).

В части ближайших перспектив развития системы анализа устойчивости банковского сектора отметим, что в 2007 году предполагается начать работу по построению эконометрической модели прогнозирования банковского кризиса с использованием панельных данных, основанных на международной статистике, а также макроэкономических моделей кредитного риска для банковского сектора Республики Беларусь. В целом же работа Национального банка в сфере макропруденциального надзора направлена на формирование завершенной системы инструментов анализа устойчивости банковского сектора, обеспечивающей получение полной и своевременной информации о его состоянии для принятия адекватных управленческих решений, включая меры надзорного реагирования.