

Голодная Н.Н., Одияко Н.Н.,
Гузенко А.Г. - раздел 4

МЕТОДИКА СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ РАСЧЕТОВ СОВОКУПНОГО РИСКА РАБОТЫ БАНКА

*г. Владивосток, Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса*

Степень банковских рисков определяется как экономическими условиями, так и стратегией и уровнем менеджмента банка.

Объектом работы являлось Приморское отделение № 8635 Сбербанка России. Предмет исследования – риски, возникающие в процессе осуществления банком своей деятельности.

Цель работы – оценка устойчивости кредитного портфеля к резкому негативному изменению экономических параметров.

Для достижения цели проанализирована финансовая деятельность банка, изучена и применена методика Сбербанка России по расчетам совокупного риска «по стресс - тестированию» №1334 – р.

Стресс – тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние банка изменений ряда стресс – факторов, которые соответствуют исключительным, но возможным событиям.

Проведение стресс – тестирования заключается в следующем:

- определение количественной оценки возможных потерь банка при возникновении кризисных ситуаций на рынке;

- определение области возможных изменений стресс – факторов;

- осведомленность руководства о величине возможных потерь банка в период возможного кризиса и определение оптимальных методов управления рисками банка в кризисных ситуациях.

Необходимость стресс-тестирования для оценки риска вызвана как чрезвычайным характером моделируемых событий, так и допущениями, используемыми в классической теории оценки риска.

Банку требуется оценка риска, полученная на основе внутренних моделей, умноженная на коэффициент, не меньший трех (в зависимости от решения национального органа надзора). Сложности объясняют растущую популярность стресс-тестирования для оценки последствий наступления экстремальных событий.

Каких-либо находящихся в свободном доступе обработанных методологических документов по проведению стресс-тестирования не существует. Надзорные органы и профессионалы сходятся во мнении, что стресс-тестирование – подход индивидуальный, который должен разрабатываться, исходя из специфики анализируемого портфеля, экономических реалий.

В нашем случае мы рассмотрели стресс – тестирование кредитного портфеля. Оценка стоимости кредитного портфеля (субпортфелей неоднородных и однородных ссуд) проводится на основании оценочной стоимости рассматриваемого субпортфеля на текущую дату и дату окончания стрессовой ситуации.

В международной банковской практике различают следующие подходы к стресс – тестированию: сценарный анализ – в рамках которого проводится поиск сценария, приводящего к наибольшим потерям; анализ чувствительности - оценивается величина потерь стоимости портфеля под воздействием только одного стресс – фактора.

Стресс – тестирование проводится в случае резких изменений на рынке или существенных изменений в структуре портфеля банка.

В системе управления рисками Приморского ОСБ № 8635 разработана методика определения

краткосрочной и долгосрочной категорий кредитного риска корпоративного клиента и установления лимитов риска. Согласно этой методике устанавливаются принципы и порядок определения краткосрочной и долгосрочной категорий кредитного риска, корпоративного клиента, а также лимиты риска на корпоративного клиента и алгоритмы расчета краткосрочного и долгосрочного лимитов риска на корпоративного клиента.

Целью определения краткосрочной и долгосрочной категорий кредитного риска корпоративного клиента является оценка возможности дефолта со стороны корпоративного клиента в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Количественная и качественная оценка влияния факторов риска R_i производится в соответствии с изложенными в методике основными характеристиками и принципами анализа.

При оценке стресс – тестирования расчет изменения оценочной стоимости рублевой составляющей субпортфеля неоднородных ссуд производится по формуле:

$$\Delta P^{Kn} = \text{Re } s_{i0}^{Kn} + \left(\sum_{i=1}^5 N_{i0+T}^{Kn} \times R_{i0+T} \right) \times \left(\frac{V_{i0} \times G}{K_n} - 1 \right),$$

где $\text{Re } s_{i0}^{Kn}$ – фактический объем резерва по рублевой составляющей субпортфеля неоднородных ссуд на начало кризиса;

N_i – средневзвешенная норма резерва;

K – остаток задолженности по субпортфелю;

V_{i0} – фактическая стоимость обеспечения на начало кризиса с учетом групп качества;

G – экспертный коэффициент, характеризующий относительные изменение стоимости обеспечения в результате кризиса.

В Приморском ОСБ изменение оценочной стоимости рублевой составляющей равно 291.

Расчет изменения оценочной стоимости валютной составляющей субпортфеля неоднородных ссуд определяется по формуле:

$$\Delta P^{vK_n} = \text{Re } s_{t_0}^{vK_n} + \left(\sum_{i=1}^5 N_{i_0+T}^{vK_n} \cdot \left(K_n \cdot (1 + \gamma) \right) \cdot S_{t_0} \cdot vR_{i_0+T} \right) \times \left(\frac{V_{t_0} \cdot G}{K_n \cdot (1 + \gamma) \cdot S_{t_0}} \right) \cdot \gamma \cdot S_{t_0} \cdot vK_n,$$

где $\text{Re } s_{t_0}^{vK_n}$ – резерв (в рублях) по валютной составляющей субпортфеля;

vK_n – номинальный остаток задолженности по валютной составляющей субпортфеля (в валюте) на начало и на конец кризиса;

vR_{i_0+T} – коэффициент, характеризующий распределение валютных кредитов субпортфеля по категориям качества на момент окончания активной фазы кризиса;

V – изменение валютного курса доллара США к рублю;

S – валютный курс на начало и на конец кризиса.

Для Приморского ОСБ получаем, что

$$\Delta P^{vK_n} = 192519010,9.$$

Расчет изменения оценочной стоимости рублевой составляющей портфеля однородных ссуд определяется по формуле:

$$\Delta P^{K_0} = \text{Re } s_{t_0}^{K_0} \left(- C \right),$$

в Приморском ОСБ изменение оценочной стоимости рублевой составляющей равно

$$\Delta P^{K_0} = 62631,32 .$$

Расчет изменения оценочной стоимости валютной составляющей портфеля однородных ссуд определяется по формуле:

$$\Delta P^{vK_0} = Re s_{t_0}^{vK_0} \cdot (1 - (1 - \gamma) \cdot vC) + \gamma \cdot S_{t_0} \cdot vK_0 ,$$

где vC – коэффициент, характеризующий изменение нормы резервирования по валютной составляющей субпортфеля;

vK_0 – номинальный остаток задолженности по валютной составляющей субпортфеля (в валюте) на начало и на конец кризиса;

$\gamma \cdot S_{t_0} \cdot vK_0$ – переоценка валютной составляющей субпортфеля неоднородных ссуд.

Для Приморского ОСБ $\Delta P^{vK_0} = -171915036$.

Совокупное изменение стоимости кредитного портфеля банка определяется по формуле:

$$\Delta P^k = \Delta P^{K_0} + \Delta P^{vK_0} + \Delta P^{K_1} + \Delta P^{vK_1} .$$

Изменение стоимости субпортфеля неоднородных ссуд приравнивается к изменению стоимости субпортфеля однородных ссуд:

$$\Delta P^k = 20666897,23 .$$

Величина изменения капитала под воздействием рисков, связанных с кредитным портфелем равна совокупному изменению стоимости кредитного портфеля равна 20666897,23 рублям.

Проанализировав применение методики стресс-тестирования можно сказать, что сумма кредитного риска (12118415,32 рубля) существенно отличается от изменения капитала кредитного портфеля, а именно на

8 548481,91 рубля. Разница объясняется тем, что при стрессовых ситуациях изменяются и остальные факторы риска.

Наиболее распространенными приёмами снижения степени риска являются: диверсификация, приобретение дополнительной информации о выборе и результатах, лимитирование, самострахование, страхование, хеджирование, приобретение контроля над деятельностью в связанных областях, а также учет и оценка доли использования специфических фондов компании в ее общих фондах.

Приморское ОСБ № 8635 имеет линейно-функциональную структуру. Основным направлением деятельности Приморского отделения является предоставление кредитов физическим и юридическим лицам.

Наибольший удельный вес в части предоставления кредитов физическим лицам на протяжении всего анализируемого периода занимают кредиты на цели личного пользования (порядка 90 процентов от общей суммы предоставленных кредитов), а также ипотека (около 5 процентов). Остальные виды кредитов занимают незначительную часть.

За период 2006 – 2009 гг. наибольшую долю кредитного портфеля занимает торговля (более 40 процентов общей суммы предоставленных кредитов юридическим лицам) и рыбодобывающая отрасль (более 20 процентов). Остальные отрасли занимают менее 10 процентов общего кредитного портфеля юридических лиц.

По итогам анализа Приморского ОСБ выявлено, что наибольшая доля общей суммы предоставленных кредитов приходится на юридических лиц и в равных долях для частных предпринимателей и физических лиц.

Для анализа финансовой деятельности Приморского ОСБ № 8635 определен ряд показателей, значение которых является наиболее важным.

За анализируемый период наблюдается снижение просроченной задолженности и, как следствие, уровня кредитного риска. Такая динамика связана с тем, что в Приморском ОСБ № 8635 с 2004 года был создан сектор рисков, который занимается крупными клиентами, и только по его рекомендации принимается решение по предоставлению кредитов.

На сегодняшний день стресс-тестирование становится все более распространенным методом анализа рисков в финансовых организациях, поскольку банковское регулирование предписывает использование стресс-тестирования при применении банками внутренних рейтингов.