

УДК: 336.71.078.3

**ПРИМЕНЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНО ПРИЗНАННОЙ  
МЕТОДОЛОГИИ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА  
БАНКОВСКИХ АКТИВОВ В СТРАНАХ СНГ  
(НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН И  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ)**

**Гриневич И. О., студентка**

(Полесский государственный университет, Пинск, Беларусь)

Научный руководитель: ассистент кафедры банковского дела Игнатьева Е. С.

*Аннотация:* В данной статье рассматривается практика применения странами СНГ методологии Анализа качества активов банков, разработанной Европейским Центральным банком совместно с Европейской банковской ассоциацией, с целью повышения прозрачности, улучшения балансовых показателей банков и повышения уверенности в их стабильности, а также укрепления доверия к банковской системе со стороны иностранных инвесторов.

*Ключевые слова:* банки, активы, кредитный риск, Оценка качества активов, стресс-тестирование

В ноябре 2013 года Европейский Центральный банк (ЕЦБ) и Европейская банковская ассоциация (ЕБА) определили наиболее значимые параметры анализа балансов ведущих банков Еврозоны. Первым шагом для реализации европейского банковского проекта является оценка качества активов (Asset quality review). Так, в странах Европейского союза в 2013–2014 годах оценка качества активов (далее – ОКА) была проведена в 130 крупнейших банках, совокупные активы которых составляют 83 % активов банковской системы Еврозоны, с целью повышения прозрачности, улучшения балансовых показателей крупнейших банков и повышения уверенности в их стабильности.

Процедура ОКА представляет собой специальное диагностическое исследование, при котором к кредитному портфелю банка применяется определенный сценарий и анализируются последствия его реализации для банка. При этом результаты специального диагностического исследования не являются основанием для признания банка проблемным.

ОКА состоит из трех уровней анализа:

1. полная оценка рисков: количественная и качественная надзорная деятельность (состояние ликвидности, источники финансирования), осуществляемая национальными органами);

2. обзор качества активов: подробный обзор кредитов, ценных бумаг и финансовых инструментов;

3. заключительный стресс-тест (далее – СТ): баланс подвергают моделируемой глубокой рецессии для их способности реагировать.

ОКА и СТ являются взаимодополняющими элементами программ комплексной оценки. Результаты программ позволили провести необходимые корректирующие действия и укрепить стабильность банковской системы [1].

На основе опыта ЕЦБ рядом центральных банков стран СНГ было принято решение о проведении ОКА отечественных банков. Необходимость проведения программы оценки качества активов заключается в следующем:

- принятые контрциклические меры регулирования не достаточно эффективны;
- сильные макроэкономические стрессы привели к ухудшению платежеспособности заемщиков, что не могло не повлиять на качество кредитного портфеля банков;
- необходимо восстановить доверие к банковской системе и обеспечить условия для его эффективного функционирования.

Решение о проведении ОКА и СТ банков Республики Казахстан было принято в ноябре 2015 года. Ожидалось, что применение международно признанной методологии оценки охватит 10 крупнейших по активам банков (80 % от всех активов банков). Концентрация внимания будет осуществляться на ссудном портфеле (другие виды активы менее значимы). Оценка активов будет проводиться по состоянию на конец 2015 года. Предварительные результаты ОКА должны быть получены к концу 2016 года, однако в декабре 2016 года Национальный банк Республики Казахстан сообщил о перенесении мероприятий на 2017 год [2].

В Республике Беларусь оценка качества активов банков была инициирована Национальным банком Республики Беларусь (НБ РБ) совместно с МВФ в 2016 году. Основной целью проведения ОКА являлось получение НБ РБ независимой оценки принимаемого банками кредитного риска и возможности его компенсации за счет имеющегося капитала. Оценка качества активов белорусских банков включает в себя такие элементы, как:

- оценка классификации активов по группам риска, полноты формирования специальных резервов, справедливой стоимости и ликвидности залога;
- оценка методик и процедур управления рисками, системы оценки платежеспособности должника, качества и достаточности обеспечения.

Результаты ОКА помогут определить объемы потенциальных специальных резервов и потребности в докапитализации банков, а также установить направление требований и рекомендаций по устранению недостатков.

Этапы проведения ОКА в Республике Беларусь:

I. ОКА 9 крупнейших банков с долей активов > 90 % совокупных активов всей банковской системы – до конца июля 2016 г.;

II. ОКА остальных банков – до конца 2016 г.

В качестве исполнителей процедуры ОКА выступают белорусские офисы таких авторитетных международных аудиторских компаний, как KPMG, Deloitte, Ernst & Young и РКФ (ООО «ФБК-Бел»), имеющие опыт проведения ОКА в странах Европейского союза. Независимость оценки обеспечивается посредством подтверждения результатов зарубежными офисами аудиторских компаний.

Согласно результатам первого этапа проведения ОКА, охватывающего 9 наиболее крупных банков, показатель достаточности капитала всего банковского сектора на 1 августа 2016 года составил 10,76 %. При этом потенциальное невыполнение норматива достаточности капитала выявлено у трех белорусских банков.

Проведенное диагностическое исследование позволило определить направления дальнейшего совершенствования подходов Национального банка к оценке кредитного риска. В частности, планируется:

- скорректировать требования к оценке принимаемых банками в обеспечение залогов;
- усовершенствовать подходы к оценке риска в отношении реструктуризированной задолженности;
- пересмотреть подходы к оценке риска по задолженности, выраженной в иностранной валюте, в целях стимулирования банков к принятию решений о предоставлении валютных кредитов с учетом достаточности у кредитополучателя валютных поступлений от основной деятельности для своевременного и полного исполнения обязательств [3].

Прозрачная независимая оценка активов белорусских банков будет способствовать укреплению доверия к банковской системе со стороны иностранных инвесторов и привлечению иностранного капитала, как в виде прямых инвестиций, так и в виде долгосрочных кредитов. Таким образом, с учетом успешного опыта, можно сделать вывод о необходимости продолжения применения международной практики проведения процедур ОКА в Республике Беларусь и закрепления ее использования на постоянной основе.

#### *Список использованных источников*

1. AQR and ST: Recent Experiences and Potential Implications for the MENA Region / Oliver Wyman [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://docplayer.net/25503454-Asset-quality-review-and-stress-test-recent-experiences-and-potential-implications-for-the-mena-region.html>. Дата доступа: 18.01.2017.

2. Официальный сайт Национального банка Республики Казахстан [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: <http://www.nationalbank.kz/?docid=3329&switch=russian>. Дата доступа: 18.01.2017.

3. О результатах оценки качества активов белорусских банков / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/Press/?nId=1295>. Дата доступа: 18.01.2017.