

Библиографические ссылки

1. Статистический сборник «Беларусь в цифрах, 2023» [Электронный ресурс] / Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь. URL: https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public_compilation (дата обращения: 25.04.2024).
2. Финансирование цепи поставок» [Электронный ресурс] / Официальный сайт банка «ING. URL: <https://www.ingwb.com/ru/usluga/soglasiy/konfidentsialnost-i-yuridicheskoye-zayavleniye/russia/finansirovaniye-tseri-postavok> (дата обращения: 25.04.2024).
3. Самвеловна Т. П., Сурку Д. С. Перспективы использования технологий блокчейн и смарт-контрактов в управлении цепями поставок [Электронный ресурс] // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2018. № 4. URL: ekonomika.snauka.ru/2018/12/16296 (дата обращения: 08.05.2024).

УДК 336.7(075.8)

МЕТОДЫ УЛУЧШЕНИЯ НАДЗОРА ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

О. В. Машевская¹⁾, В. Е. Малюгина²⁾

¹⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: omachevskaya@gmail.com

²⁾ студентка 3 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: vmalugina6@gmail.com

В статье рассматриваются методы регулирования надзора за банковскими рисками. В контексте оценки банковских рисков предложен трехсторонний подход и проанализирована важность использования бэк-тестирования в их оценке. Предложены рекомендации для улучшения практик управления рисками в банковском секторе.

Ключевые слова: банк; бэк-тестирование; риск; эффективность; финансы.

METHODS FOR IMPROVING SUPERVISION FOR REGULATING BANKING RISKS

O. V. Mashevskaya¹⁾, V. E. Malyugina²⁾

¹⁾ PhD in economics, associate professor, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: omachevskaya@gmail.com

²⁾ 3rd year student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: vmalugina6@gmail.com

The article discusses methods for regulating the supervision of banking risks. In the context of assessing banking risks, a three-pronged approach is proposed, and the importance of using backtesting in their assessment is analyzed. Recommendations are proposed to improve risk management practices in the banking sector.

Keywords: bank; backtesting; risk; efficiency; finance.

Управление банковскими рисками является важным вопросом не только соответствия нормативным требованиям банков, но и их стратегическим императивом. Для того

чтобы защитить свое финансовое благополучие и репутацию, банки вынуждены точно выявлять, оценивать и минимизировать риски.

Рассмотрим несколько методов, позволяющих улучшить надзорную деятельность за банковскими рисками. Первый метод – это стресс-тестирование. Данный метод позволяет оценить способность банка справиться с экстремальными сценариями и стрессовыми условиями. Стресс-тестирование моделирует различные сценарии, такие как экономический кризис, падение цен на активы или рост процентных ставок, чтобы определить, как банк будет реагировать на подобные негативные события [1].

Для более детального анализа стресс-тестирование должно дополняться прогнозированием. Данный метод предполагает использование статистических моделей таких как регрессионный анализ, временные ряды, метод оценки вероятности и дефолта, для оценки вероятности возникновения потерь или неблагоприятных событий.

Немалое место в надзорном анализе отводится планированию. Стратегическое планирование позволяет комплексно подойти к вопросам управления рисками и обеспечить их интеграцию в общую систему менеджмента банка. К основным элементам стратегического планирования в контексте управления рисками можно отнести анализ внешней и внутренней среды банка, что предполагает оценку таких факторов, как макроэкономическая ситуация, отраслевые тенденции, бизнес-модель, продуктовая линейка и т. д. В том числе и определение целевого уровня рисков, которые предполагает установление приемлемого уровня риск-аппетита банка, исходя из стратегических целей, финансовых возможностей и требований регулятора.

Для минимизации рисков, в политике банка должен быть сформирован комплекс мер, направленных на достижение желаемого уровня рисков (лимиты, методы оценки и контроля, распределение ответственности и т. д.). Интеграция риск-менеджмента в бизнес-процессы, что означает встраивание процедур управления рисками в ключевые направления деятельности банка (кредитование, инвестиции, казначейские операции и пр.). Постоянный мониторинг и актуализация стратегии, позволяет провести регулярную оценку эффективности реализуемых мер, внесение необходимых корректировок с учетом изменения внешних и внутренних условий.

Бэк-тестирование является еще одним из важных инструментов, используемых для управления рисками в банковской деятельности. Этот инструмент представляет собой процесс оценки эффективности используемых моделей и методов оценки риска путем тестирования их на данных прошлых лет. Для бэк-тестирования рискованных моделей используются статистические методы, которые позволяют сравнить прогнозируемые значения с реальными данными такими, как выбор периода, оценка прогноза, статистический анализ и интерпретация результатов.

Подход, который основывается исключительно на данных до использования стресса представим на рис. 1, взяв за основу данные, которые представляют ставку по десятилетним казначейским облигациям.

Дата начала бэк-тестинга (31.12.2021 г.) представляет собой дату до начала инфляции. Используя данные только до даты начала бэк-тестинга, крайне важно создать сценарии, которые отражали бы реализованные инфляционные результаты следующих 18 месяцев.

Как показано на рис. 2, в четвертом квартале 2022 г. ставка по 10-летним казначейским облигациям достигла 4,25 %. Этот показатель был зафиксирован на уровне 99,5 % в смоделированном конусе бэк-тестинга.

10 марта 2023 г., в день дефолта SVB (американский коммерческий банк), данный показатель составлял 3,70 % и был зафиксирован между 95 % и 99 % в смоделированном конусе.

Бэк-тестирование является важным инструментом для оценки качества рискованных моделей и обеспечения их надежности при использовании в финансовой практике.

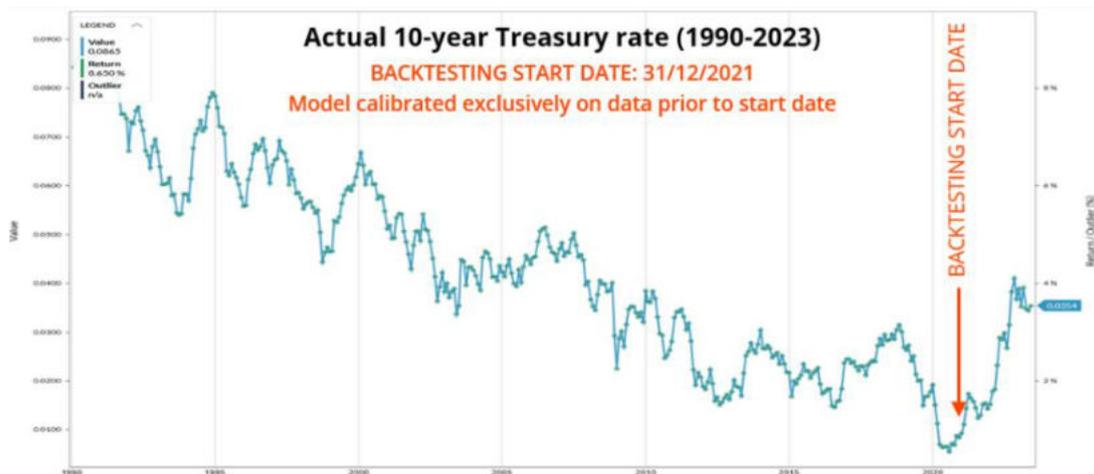


Рис. 1. Временной ряд ставок по 10-летним казначейским облигациям

Бэк-тестирование в контексте банковских рисков имеет несколько преимуществ. В первую очередь это выявить те области, в которых модели риска нуждаются в улучшении или доработке. Это позволяет банкам улучшить прогностическую способность своих моделей и повысить качество управления рисками. Определение управления рисками в соответствии с требованиями регуляторов дают возможность проведения бэк-тестирования для оценки и подтверждения надежности рискованных моделей. Бэк-тестирование помогает улучшить доверие со стороны стейкхолдеров, таких как инвесторы, регуляторы, клиенты и другие заинтересованные лица, к способности банка эффективно управлять своими рисками.

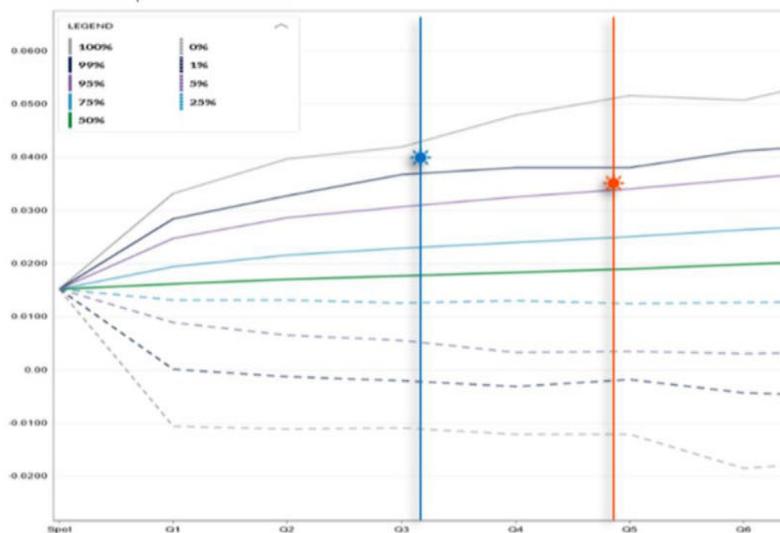


Рис. 2. Смоделированный конус ставок по 10-летним казначейским облигациям (31 декабря 2021 г. – 30 июня 2023 г.)

Библиографические ссылки

1. Глобальная ассоциация специалистов по рискам, 2024 г. [Электронный ресурс]. URL: https://www.garp.org/risk-intelligence/culture-governance/bank-failures-teach-042823?utm_campaign=Risk%20Intelligence%20Newsletters&utm_medium=email&_hsmi=256 (дата обращения: 12.05.2024).

2. Board of Governors of the Federal Reserve System [Электронный ресурс]. URL: <https://www.federalreserve.gov/default.htm> (дата обращения: 13.05.2024).