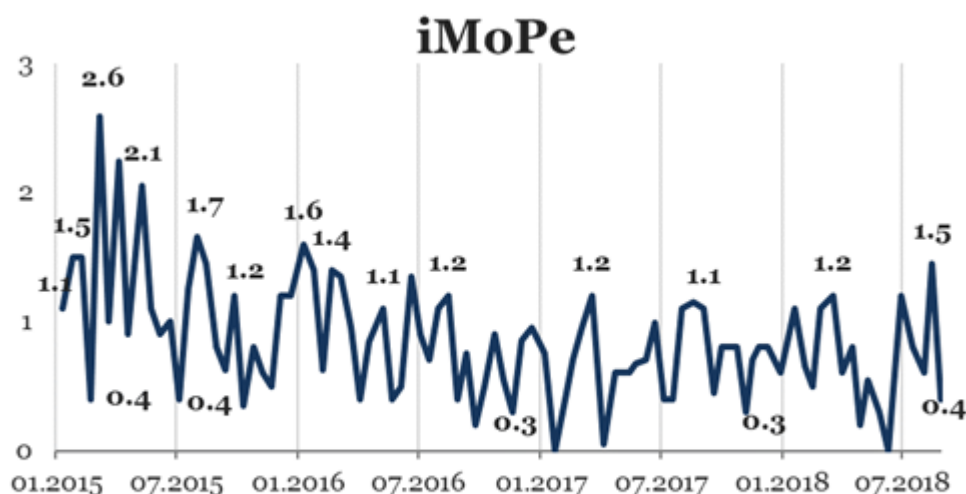


iMoRe №91. Обеспечение стабильности банков. Новые требования НБУ

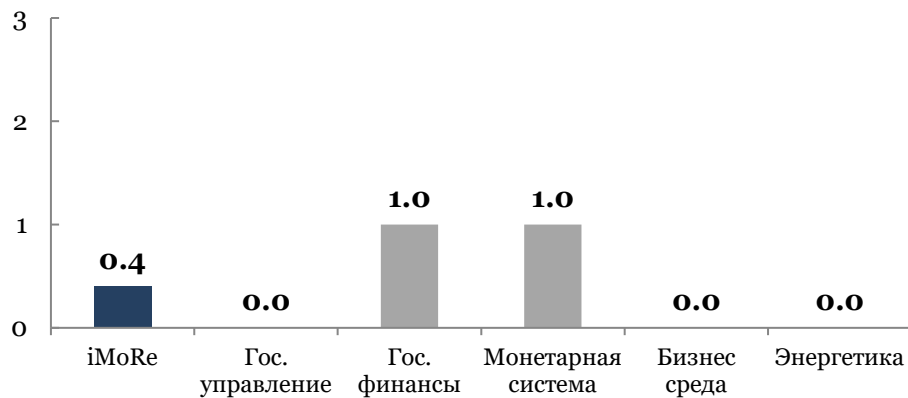
Индекс мониторинга реформ (iMoRe) составил +0,4 балла за период с 6 по 19 августа 2018 года. Главное событие раунда - новые требования к обеспечению устойчивости банков по результатам стресс тестирования.

График 1. Динамика Индекса мониторинга реформ



iMoRe может принимать значения от -5 до +5, значение выше +2 рассматриваются как приемлемый темп реформ

График 2. Значение iMoRe и его компонентов в текущем раунде оценивания



Главное событие раунда

Новые требования для обеспечения устойчивости банков, +2,0 балла

Стресс тестирование банков осуществляется для оценки способности банков противостоять потрясениям на финансовом рынке.

Среди рисков, [НБУ рекомендует](#) учитывать следующие факторы:

- стабильность экономической ситуации (экономический спад, радикальное изменение вектора развития экономики, дефолты первоклассных компаний-заемщиков и т.д.);
- значительные колебания курса национальной валюты;
- открытость и доступность межбанковского рынка;
- уровень политической и международной стабильности;
- устойчивость финансовых рынков, в т.ч. возможность противодействовать спекулятивным атакам; изменения процентных ставок, например, LIBOR, учетной ставки и тому подобное;
- возможность обесценивания имущества, которое предоставлено в обеспечение по кредитным операциям банков (в частности, из-за падения цен на рынке недвижимости, кризис отдельных отраслей экономики и т.д.);
- волатильность цен на энергоресурсы;
- микроэкономические показатели: возможность доступа банка к внешним источникам поддержания ликвидности; конкурентная позиция банка (определенная по методике SWOT-анализа как обобщенная оценка).

Согласно [новым](#) требованиям, в случае обнаружения недостатка капитала по результатам стресс-тестирования банкам необходимо разработать программу докапитализации.

Комментарий эксперта

"Стресс-тесты - не новость для банков. Но результаты стрессового прогноза не всегда требовали непосредственно капитализации банка, хотя дальнейшее развитие событий проявлял потребность во внесении дополнительного капитала."

С принятием постановления № 94 от 14 августа 2018 НБУ вводит элемент заблаговременного предупреждения возможных проблем. Соответствующие меры направлены на определение и прогнозирование максимальной из сумм потребности в капитале, прогнозируемых по результатам оценки по базовому сценарию на 2019-2020 годы и по неблагоприятному макроэкономическим сценарием на 2018-2020 годы."

По результатам оценки устойчивости в текущем году некоторым банкам необходимо будет разработать программу докапитализации, подать в НБУ и выполнять принятые обязательства до конца 2019 года."

Документ направлен на соблюдение банками предельных значений норматива достаточности регулятивного капитала (Н2) и / или норматива достаточности капитала (Н3) на всем прогнозном периоде, что позволит обеспечить стабильную работу как отдельных банков так и системы в целом даже при отрицательных изменений в экономике."

Елена Коробкова, Независимая ассоциация банков Украины

График 3. События, которые определяли значение индекса, оценка события является суммой ее оценок по разным направлениям, поэтому она может превышать +5, или быть меньше -5

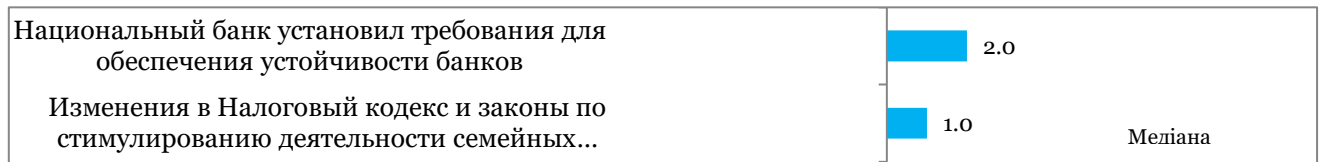


График 4. Значение отдельных компонентов iMoRe и количество событий

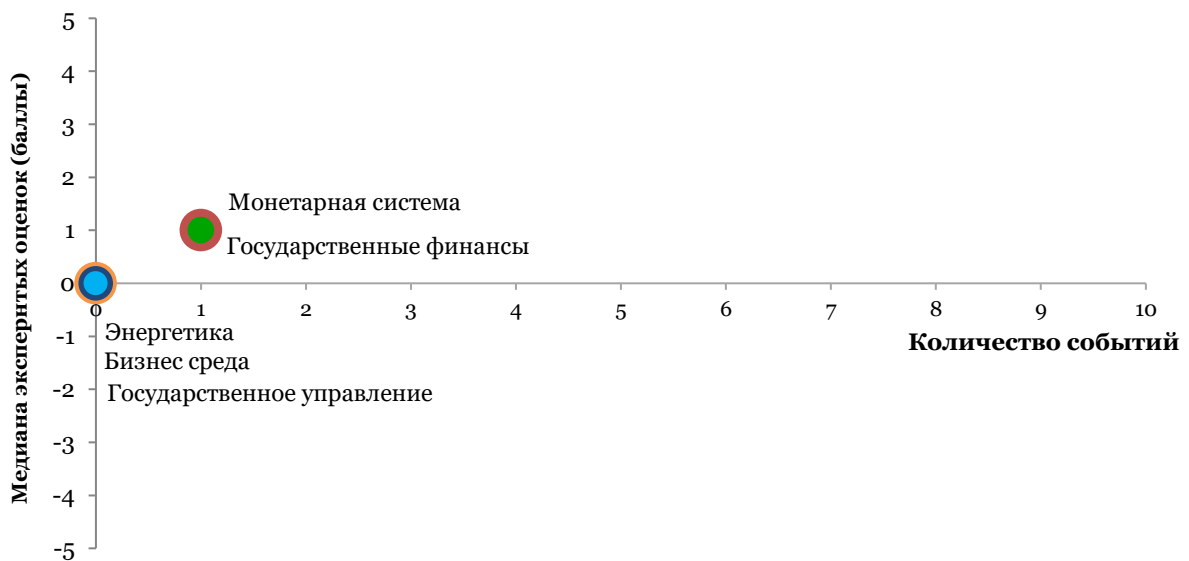


Таблица 1. Оценки событий и прогресса реформ по направлениям

Державне управління	0.0
Державні фінанси	+1.0
Зміни до Податкового кодексу та законів щодо стимулювання діяльності сімейних фермерських господарств	+1.0
Монетарна система	+1.0
Національний банк встановив вимоги для забезпечення стійкості банків	+2.0
Бізнес середовище	0.0
Енергетика	0.0

Справочная информация: Индекс мониторинга реформ (iMoRe) VoxUkraine - это независимый рейтинг усилий правительства Украины по проведению экономических реформ. Индекс базируется на экспертных оценках изменений в регуляторной среде по пяти направлениям:

1. Государственное управление
2. Государственные финансы
3. Монетарная система
4. Бизнес-среда
5. Энергетика.

Подробнее об Индексе и методологии расчета можно узнать на сайте imorevox.org.