УДК 336.71

СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ ЛИКВИДНОСТИ НА ВЫБОРКЕ СИРИЙСКИХ ЧАСТНЫХ БАНКОВ

Ал Канси Разан

Реферат. Тесты на устойчивость рассматриваются как инструмент измерения риска, особенно в отношении оценки возможных событий в банковском секторе в результате изменений общей экономической ситуации или наступления определенных событий в банке. Целью данного исследования является проверка способности двух сирийских частных банков нести риск ликвидности с использованием данных за 2018 год в соответствии с коэффициентами, установленными Центральным банком Сирии. Результаты исследования показали способность банков противостоять риску ликвидности при внезапном снятии средств с текущих депозитов и наличии достаточных средств для его удовлетворения. Внезапное падение текущих депозитов в частных сирийских банках не приводит к снижению их способности оплачивать свои финансовые обязательства. Оба банка успешно прошли тестирование, достигли положительного чистого притока, а коэффициент ликвидности после теста указывает на низкий риск ликвидности. Другими словами, сирийские частные банки способны справиться с рисками ликвидности. Частные банки, будь то обычные или исламские, в основном зависят от депозитов клиентов, поэтому любые внезапные негативные изменения, происходящие с этими депозитами, негативно влияют на ликвидность банков. Сирийский банковский сектор не страдает от риска ликвидности, имеет высокие показатели ликвидности и способен справляться с экономическими изменениями. При принятии банковских законов и положений сирийскими регулирующими органами и органами власти следует учитывать различия между обычными и исламскими банками в отношении рисков ликвидности.

Ключевые слова: стресс-тестирование, ликвидность, банки, риски, Сирия.

Введение. Стресс-тестирование банков, особенно тесты на ликвидность, являются важными инструментами в современных системах управления рисками в банках, которым уделяется все больше внимания, особенно после того, как недавние финансовые кризисы показали недостатки традиционных методов управления рисками в банках для прогнозирования внезапных изменений, влияющих на их деятельность факторов.

Условия, материалы и методы исследований. Статистическая совокупность исследования – это сектор частного банковского обслуживания в Сирии. Выборка для исследования включает Исламский международный банк и Арабский банк, которые были отобраны в соответствии с индексом доли рынка.

Тесты ликвидности будут выполнены по данным выбранных банков за 2018 год в соответствии с методикой сценария.

Данный сценарий предполагает уменьшение размера текущих депозитов в банке и его готовности быстро продать активы. В соответствии с этим:

- объем текущих депозитов уменьшался на 25% в день в течение трех дней подряд [3];
- банк сталкивается с этим сокращением изъятий, предоставляя свои ликвидных активов в размере 80% и неликвидных активов на 22%;
- расчет чистых денежных потоков после тестирования проводится в каждый тестовый день;
- если чистый денежный поток после теста

положительный, это указывает на то, что банк обладает достаточной ликвидностью, и наоборот [4].

Риск ликвидности банка будет оцениваться после проверки в зависимости от второго дня, и исходя из соотношения ликвидных активов и текущих депозитов [5].

Анализ и обсуждение результатов исследований. В соответствии с инструкциями Центрального банка Сирии минимальная ставка составляет 40%. Если коэффициент, рассчитанный при оценке, равен или больше этого значения, риск ликвидности банка низок и наоборот. В табл. 1 ниже приведены данные, необходимые для стресс-тестирования, значения представлены в тысячах сирийских фунтов.

В табл. 2,3 и 4 показано, как шок банка влияет на его ликвидность, а также дается объяснения механизма, с помощью которого шок переносится на элементы бюджета, которые определяют ликвидность банка в каждый день теста [6].

Из табл. 2 видно, что Арабский банк предоставил 80% ликвидных активов для противодействия текущим депозитам, изъяв свои ликвидные активы до 320896,8 тыс. сирийских фунтов. Неликвидные активы снизились до 16647057,18 тыс. сирийских фунтов. Результаты теста первого дня показывают, что банк успешно проверил свой чистый приток денежных средств и, соответственно, у Арабского банка есть достаточная ликвидность, чтобы

Таблица 1 – Данные, использованные в тесте

Элемент		Сирийский Исламский Банк		Арабский банк - Сирия	
Денежные средства и остатки в Центральном банке		15978456		9046918	
Остатки на счетах в банках		43723819		3514966	
Депозиты в банках		1708123		3483000	
Текущие депозиты		38420393		9198366	
Всего депозитов		44583052		29422782	
Всего активов		88041750		37387265	
Внебюджетные средства		Сирийский Исламский Банк		Арабский банк – Сирия	
Элемент	Весовой коэффициент	Значение	Сумма после взвешивания	Значение	Сумма после взвешивания
Гарантии	5 %	1439802	71990.1	7075852	353792.6
Выданные кредиты	30%	4171060	1251318	12506	3751.8
Банковские операции	30 %	109612	32883.6	-	-
Неиспользованные кредитные линии	30 %	8633690	2590107	194296	58288.8
Сумма			3946298.7		415833.2

Источник: составлено автором на основе годовых отчетов исследуемых банков

Таблица 2 – Результаты теста в первый день

Элемент		Арабский банк - Сирия		Сирийский Исламский Банк	
Ликвидные активы	A	16044884		61410398	
Неликвидные активы	B	21342381		26631352	
Предполагаемый коэффициент страхования ликвидных активов	C	80%		%80	
Предполагаемый коэффициент страхования неликвидных активов	D	22 %		%22	
Текущие депозиты	E	9198366		38420393	
Ожидаемый дневной темп снижения	F	25%		%25	
Ликвидные активы после тестирования	$G=A-(C*A)$	3208976.8		12282079.6	
Неликвидные активы после тестирования	$H=B-(B*D)$	16647057.18		20772454.56	
Внешние денежные потоки	$I=F*E$	2299591.5		9605098.25	
Денежные потоки	$J=A+B-G-H$	17531231		54987216	
Чистые денежные потоки после тестирования	$K=J-I$	15231640		45382118	

Источник: Подготовлено исследователем

выполнить текущие выплаты по депозитам в первый день теста.

Сирийский международный исламский банк смог предоставить ликвидные активы на 80% для покрытия текущих изъятий депозитов, что привело к снижению его ликвидных активов до 12282079,6 тыс. сирийских фунтов, в то время как ликвидные активы снизились на 20% или на 20772455 тыс. сирийских фунтов. Банк проверил положительные чистые денежные потоки, и соответственно у него достаточно ликвидности, чтобы выполнить текущие выплаты по депозитам в первый день теста.

В табл. 3 показано уменьшение объема текущих депозитов в Арабском банке и Исламском банке во второй день теста на 25% из-за внезапной просадки, однако сегодня двум

банкам удалось добиться успеха и противостоять снятию текущих депозитов, полагаясь на свои ликвидные и неликвидные средства. Таким образом, двум банкам удалось вынести снятие половины своих текущих депозитов. Следовательно, результаты сегодняшнего теста подтверждают способность обоих банков справиться с этим обращением через свою ликвидность, достигая чистых положительных денежных потоков второй день подряд [7].

Эта таблица показывает чистые положительные денежные потоки двух банков. Соответственно банки имеют достаточную ликвидность, чтобы противостоять внезапным изъятиям текущих депозитов, что обусловлено наличием большого количества ликвидных активов, способных поглотить предполагаемый шок (внезапное снятие текущих депози-

Таблица 3 – Результаты теста на второй день

Элемент		Арабский банк - Сирия	Сирийский Исламский Банк
Ликвидные активы	A	320897.8	12282079.6
Неликвидные активы	B	16647057.18	20772454.56
Предполагаемый коэффициент страхования ликвидных активов	C	80%	80%
Предполагаемый коэффициент страхования неликвидных активов	D	22 %	22%
Текущие депозиты	E	6898774.5	28815294.75
Ожидаемый дневной темп снижения	F	25%	25%
Ликвидные активы после тестирования	$G=A-(C*A)$	641795.36	2456415.92
Неликвидные активы после тестирования	$H=B-(B*D)$	12984704.6	16202514.56
Внешние денежные потоки	$I=F*E$	1724693.63	7203823.688
Денежные потоки	$J=A+B-G-H$	6229534	14395603.68
Чистые денежные потоки после тестирования	$K=J-I$	4504840	7191780

Таблица 4 – Результаты теста в первый день в третий день

Элемент		Арабский банк - Сирия	Сирийский Исламский Банк
Ликвидные активы	A	641795.36	2456415.92
Неликвидные активы	B	12984704.6	16202514.56
Предполагаемый коэффициент страхования ликвидных активов	C	80%	80%
Предполагаемый коэффициент страхования неликвидных активов	D	22 %	22%
Текущие депозиты	E	5174080.875	21611471.06
Ожидаемый дневной темп снижения	F	25%	25%
Ликвидные активы после тестирования	$G=A-(C*A)$	128359.072	491283.184
Неликвидные активы после тестирования	$H=B-(B*D)$	10128069.59	12637961.35
Внешние денежные потоки	$I=F*E$	1293520.22	5402867.766
Денежные потоки	$J=A+B-G-H$	3370071.3	5529685.938
Чистые денежные потоки после тестирования	$K=J-I$	2076551	126818

Таблица 5 – Оценка ликвидности банков после теста

Элемент	Арабский банк – Сирия	Сирийский Международный Исламский Банк
Ликвидные активы после тестирования	641795.36	2456415.92
Чистые денежные потоки после тестирования	4504840	7191780
Числитель: ликвидные активы	5146636	9648196
Знаменатель: текущие депозиты	5174080.875	21611471
Числитель / знаменатель (перед тестом).	174%	159%
Числитель / знаменатель (после теста).	99%	45%

тов под 25% ежедневно в течение трех дней подряд) [8].

В целом ликвидность банков будет оцениваться после применения предполагаемого сценария, как показано в табл. 5. [9].

Данные в табл. 5 показывают, что риск ликвидности Арабского банка является низким и оценивается в 99%, что выше контрольного уровня 40%. Таким образом, в соответствии с этой оценкой Арабский банк способен эффективно выполнять свои финансовые обязательства.

Что касается Международного исламского банка Сирии, его коэффициент составляет 45%. Соответственно, риск ликвидности у

него также низкий.

Выводы. Результаты проведенного исследования позволяют сделать следующие выводы:

- Внезапное падение текущих депозитов в частных сирийских банках не приводит к снижению их способности оплачивать свои финансовые обязательства. Оба банка успешно прошли тестирование, достигли положительного чистого притока, а коэффициент ликвидности после теста указывает на низкий риск ликвидности. Другими словами, сирийские частные банки способны справиться с рисками ликвидности.

- Частные банки, будь то обычные или ис-

ламские, в основном зависят от депозитов клиентов, поэтому любые внезапные негативные изменения, происходящие с этими депозитами, негативно влияют на ликвидность банков.

- Сирийский банковский сектор не страдает от риска ликвидности, имеет высокие пока-

затели ликвидности и способен справляться с экономическими изменениям.

- При принятии банковских законов и положений сирийскими регулирующими органами и органами власти следует учитывать различия между обычными и исламскими банками в отношении рисков ликвидности.

Литература

1. Аксеев Т.Т. Методы управления ликвидностью в коммерческих банках России // Управление экономическими системами. – 2012. – №1. – С.15-17
2. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело / И.Т. Балабанов. - СПб.: Питер, 2010 - 451 с.
3. Antonio, Adolfo and Carlos, Stress tests and their contribution to financial stability, Journal of Banking Regulation. – 2008. – Vol.9. – P.65-81.
4. Bandt B. Stress testing and corporate finance, Journal of financial stability. - 2008, Vol 4, – p. 258-274.
5. СИНАК, М., 2007, Introduction to Applied Stress Testing, IMF Working Paper, Monetary and Capital Markets Department, P/ 07/ 59.
6. Principles for Sound Stress testing practices and supervision, Basel committee on Banking supervision, Bank for Settlements, May, 2009.
7. Quagliariello M., Stress-testing the Banking System Methodologies and Application, Cambridge University, Cambridge University Press, New York, p74. 2009
8. Schmieder C., and Hesse H., Next Generation: System – Wide Liquidity Stress Testing, IMF Working Paper, WP/12/3.2012
9. Quagliariello M., Stress-testing the Banking System Methodologies and Application, Cambridge University Press, New York. 2009
10. Stress Testing of Financial Systems: An Overview of Issues, Methodologies, and FSAP Experience / W. Blaschke, M. T. Jones, G. Majnoni, S. M. Peria // IMF Working Paper. 2001. June. URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2001/wp0188.pdf>.

Сведения об авторе:

Ал Каисси Разан – аспирант кафедры экономики и организации производства, e-mail: taem.masa@gmail.com
ФГБОУ ВО Белгородский государственный технологический университет им. В. Г. Шухова, г. Белгород, Россия.

STRESS TESTING OF LIQUIDITY AT A SAMPLE OF SYRIAN PRIVATE BANKS

Al Kaissi Razan

Abstract. Sustainability tests are considered as a tool for measuring risk, especially with regard to the assessment of possible events in the banking sector as a result of changes in the general economic situation or the occurrence of certain events in the bank. The aim of this study is to test the ability of two Syrian private banks to bear liquidity risk using data for 2018 in accordance with the coefficients set by the Central Bank of Syria. The results of the study showed the ability of banks to resist liquidity risk in case of sudden withdrawal of funds from current deposits and the availability of sufficient funds to meet it. The sudden drop in current deposits in private Syrian banks does not reduce their ability to pay their financial obligations. Both banks successfully passed testing, achieved a positive net inflow, and the liquidity ratio after the test indicates a low liquidity risk. In other words, Syrian private banks are able to cope with liquidity risks. Private banks, whether ordinary or Islamic, are largely dependent on customer deposits, so any sudden negative changes that occur with these deposits have a negative effect on the liquidity of banks. The Syrian banking sector does not suffer from liquidity risk, has high liquidity ratios and is able to cope with economic changes. When adopting banking laws and regulations, Syrian regulators and authorities should take into account the differences between conventional and Islamic banks in terms of liquidity risks.

Key words: stress testing, liquidity, banks, risks, Syria.

References

1. Akseev T.T. Methods of liquidity management in commercial banks of Russia. [Metody upravleniya likvidnostyu v kommercheskikh bankakh Rossii]. // *Upravlenie ekonomicheskimi sistemami. - Management of economic systems.* - 2012. - №1. P. 15-17
2. Balabanov I.T. *Banki i bankovskoe delo*. [Banks and banking]. / I.T. Balabanov. - Peterburg: Piter, 2010 – P. 451.
3. Antonio, Adolfo and Carlos, Stress tests and their contribution to financial stability, Journal of Banking Regulation. - 2008, Vol.9, p.65-81.
4. Bandt, B., Stress testing and corporate finance, Journal of financial stability. - 2008, Vol 4, p. 258-274.
5. СИНАК, М., 2007, Introduction to Applied Stress Testing, IMF Working Paper, Monetary and Capital Markets Department, P/ 07/ 59.
6. Principles for Sound Stress testing practices and supervision, Basel committee on Banking supervision, Bank for Settlements, May, 2009.
7. Quagliariello, M., Stress-testing the Banking System Methodologies and Application, Cambridge University, Cambridge University Press, New York, p74. 2009
8. Schmieder, C., and Hesse, H., Next Generation: System – Wide Liquidity Stress Testing, IMF Working Paper, WP/ 12/3.2012
9. Quagliariello, M., Stress-testing the Banking System Methodologies and Application, Cambridge University Press, New York. 2009
10. Stress Testing of Financial Systems: An Overview of Issues, Methodologies, and FSAP Experience / W. Blaschke, M. T. Jones, G. Majnoni, S. M. Peria // IMF Working Paper. 2001. June. URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2001/wp0188.pdf>.

Author:

Al Kaissi Razan – post-graduate student of Department of Economics and Production Organization, e-mail: taem.masa@gmail.com. Belgorod State Technological University named after V.G. Shukhov, Belgorod, Russia.