

СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ СОВРЕМЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РОССИИ

Шекшуева С. В.

Шекшуева Светлана Владимировна (ORCID 0000-0002-3092-6045)
Ивановский государственный университет
г. Иваново, Россия. 153025. Ивановская обл., г. Иваново, ул. Ермака, д. 39.
E-mail: shekshuevasv@ivanovo.ac.ru.

В статье актуализирована значимость исследования деятельности банка на основе методики стресс-тестирования, позволяющей выявить потенциально негативное влияние на финансовое состояние банка, которое может возникнуть в ожидаемых неблагоприятных обстоятельствах, а именно, учитывая изменения факторов риска, которые будут соответствовать исключительным, но вероятным событиям. Стресс-тестирование является относительно новой концепцией в банковской сфере и представляет собой метод анализа рисков в финансовых организациях. Используя эту процедуру, каждый банк имеет возможность прогнозировать, какие потери он может ожидать, и какими будут действия его руководства в конкретной кризисной ситуации. Научная новизна исследования заключается в разработке методики проведения стресс-тестирования коммерческого банка, которая отличается от имеющихся введением качественных показателей, учитывающих глобальные вызовы российской банковской системе в современных условиях. Авторами проведено стресс-тестирование ряда крупных российских банков по разработанной методике.

Ключевые слова: стресс-тестирование коммерческих банков, балльная методика стресс-тестирования, показатели оценки стрессоустойчивости, кредитные риски, санкции

STRESS TESTING OF MODERN COMMERCIAL BANKS IN RUSSIA

Shekshueva S. V.

Shekshueva Svetlana Vladimirovna (ORCID 0000-0002-3092-6045)
Ivanovo State University
Ivanovo, Russia. 153025. Ivanovo region, Ivanovo, Ermaka Str., 39.
E-mail: shekshuevasv@ivanovo.ac.ru.

The article updates the significance of the study of the bank's activities based on the stress testing methodology, which allows to identify a potentially negative impact on the financial condition of the bank, which may occur in the expected adverse circumstances, namely, taking into account changes in risk factors that will correspond to exceptional but probable events. Stress testing is a relatively new concept in banking and is a method of risk analysis in financial institutions. Using this procedure, each bank is able to predict what losses it can expect, and what will be the actions of its management in a particular crisis situation. The scientific novelty of the study lies in the development of a methodology for conducting stress testing of a commercial bank, which differs from the existing ones by introducing qualitative indicators that take into account the global challenges to the Russian banking system in modern conditions. The authors carried out stress testing of a number of large Russian banks according to the developed methodology.

Key words: stress testing of commercial banks, scoring method of stress testing, indicators of stress resistance assessment, credit risks, sanctions

ВВЕДЕНИЕ

Рост российской экономики невозможен без активного участия финансового сектора и, прежде всего, институтов банковской системы, которые могут оказать реальную помощь в увеличении внутреннего производства, повышении инвестиционной активности, увеличении занятости и решении других экономических и социальных проблем. Но, к сожалению, высокие предпринимательские риски в экономическом секторе обязательно приводят к кредитным рискам. А проблема этих кредитных рисков будет решена с помощью эффективной системы выявления, оценки и учета этих рисков в процессе формирования и управления банковским кредитным портфелем [1].

В России система оценки рисков до сих пор не сильно распространена, даже несмотря на то, что за рубежом различные методологические подходы к определению стресс-тестирования пользуются большой популярностью [2].

Кризисные явления российской экономики, происходящие в последнее время, вызванные введенными экономическими и финансовыми санкциями против нашей страны, ведут к значительным проблемам в деятельности всех кредитных организаций. Вследствие этого многие банки имеют большие финансовые убытки и потери по причине того, что они не были готовы к этой ситуации. Эти убытки могут привести к негативным последствиям вплоть до прекращения функционирования этих банков.

В связи с этим, в банковском секторе существует острая необходимость в разработке инструментов для снижения негативного воздействия шока. Ответом на эту потребность может

стать стресс-тестирование в банках. Оно может помочь выявить все уязвимые места банковской деятельности, а также спланировать заранее все варианты поведения на рынке [3-5]. В наше время стресс-тестирование и его использование становится все более актуальным [6, 7].

МЕТОДЫ

На основе анализа имеющихся в литературе методик количественного и качественного анализа, автором была предложена методика стресс-тестирования коммерческого банка. По разработанной методике проведены расчеты для ряда крупных российских банков, проведено сравнение и обобщение результатов.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ИХ ОБСУЖДЕНИЕ

Рассмотрим определения стресс-тестирования из разных источников. По данным Банка международных расчетов, стресс-тестирование – это термин, который описывает различные методы, которые финансовые учреждения используют для оценки своей уязвимости к исключительным, но возможным событиям.

Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) определяет, что банки, использующие модель внутреннего рейтинга, должны проводить строгое стресс-тестирование для оценки достаточности капитала [8].

А.М. Тавасиев считает, что стресс-тестирование представляет собой разнородную группу методов, которые оценивают уязвимость активов или портфелей к изменениям в макроэкономической среде, но вероятные события [9].

Обобщив подходы к определению стресс-тестирования, можно схематически отобразить особенности стресс-тестирования (рис. 1).

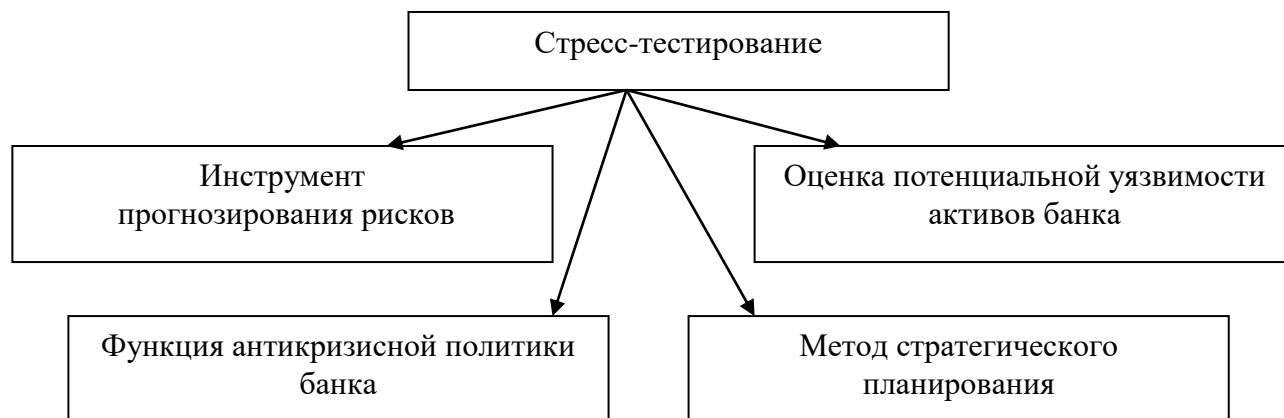


Рис. 1. Характеристика понятия «стресс тестирование»
 Fig. 1. Characteristics of the concept of «stress testing»

Экономические науки

Таким образом, обобщив все тезисы, стресс-тестирование можно определить следующим образом:

1. В качестве оценки потенциального влияния на финансовое состояние кредитной организации ряда этих изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, и, что немаловажно, такое тестирование проводится с использованием различных методов.

2. В рамках стресс-тестирования кредитная организация должна учитывать те факторы, которые могут привести к неожиданным убыткам и потерям, потере активов, или которые могут привести к росту рисков, а также усложнить процедуру их управления. Этими факторами могут выступить: процентная ставка, цены на нефть, курс рубля, динамика ВВП и промышленного производства и т. д. [10-12].

Таблица 1

Баллы и оценка веса показателей стресс-тестирования коммерческого банка
Table 1. Scores and evaluation of the weight of stress testing indicators of a commercial bank

Наименование показателя	Балльная оценка				Вес
	Балл 0	Балл 1	Балл 2	Балл 3	
Показатель качества активов (ПСТ1) (%)	Свыше 25	10–25	5–10	Менее 5	0,05
Показатель риска потерь (ПСТ2) (%)	Свыше 40	15–40	5–15	Менее 5	0,05
Показатель качества ссуд (ПСТ3) (%)	Менее 5	5–10	10–60	Свыше 60	0,1
Показатель доли просроченных ссуд (ПСТ4) (%)	Свыше 30	15–30	5–15	Менее 5	0,05
Показатель размера резервов на потери по ссудам (ПСТ5) (%)	Менее 2	2–5	5–15	Свыше 15	0,1
Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПСТ6) (%)	Свыше 700	700–400	200–400	Менее 200	0,05
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПСТ7) (%)	Свыше 2	1–2	0,5–1	Менее 0,5	0,05
Показатель прироста (оттока) привлечённых средств для трансформации в активы (ПСТ8) (%)	Отток / приток средств свыше 30	Отток / приток средств от 20 до 30	Отток / приток средств от 10 до 20	Отток / приток средств от 0 до 10	0,1
Рентабельность кредитного портфеля (ПСТ9) (%)	Менее 0,5	0,5–1	1–2	Свыше 2	0,1
Коэффициент покрытия процентных расходов (ПСТ10) (%)	Свыше 1	0,8–0,6	0,4–0,6	Менее 0,4	0,1
Наличие и степень проработанности антикризисной политики (ПСТ11)	Антикризисная политика (АКП) отсутствует	Низкий уровень проработанности положений АКП	Средний уровень проработанности положений АКП	Высокий уровень проработанности положений АКП	0,1

Степень готовности к отключению от SWIFT (ПСТ12)	Отсутствует	Низкая	Средняя	Высокая	0,05
Степень готовности к включению в лист SDN (ПСТ13)	Отсутствует	Низкая	Средняя	Высокая	0,05
Степень готовности к заморозке части активов (ПСТ 14)	Отсутствует	Низкая	Средняя	Высокая	0,05

Таблица 2

Оценка стрессоустойчивости коммерческого банка
Table 2. Assessment of stress resistance of a commercial bank

Сумма баллов	Уровень стрессоустойчивости
$2 < \text{ПСТ} \leq 3$	Высокий
$1 < \text{ПСТ} \leq 2$	Удовлетворительный
$0 < \text{ПСТ} \leq 1$	Низкий

Таблица 3

Оценка показателей стресс-тестирования российских банков за 2020 год
Table 3. Assessment of stress testing indicators of Russian banks for 2020

Показатель	Вес	Значения показателей				Баллы				Итог			
		Россельхозбанк	Сбербанк	ВТБ	Газпромбанк	Россельхозбанк	Сбербанк	ВТБ	Газпромбанк	Россельхозбанк	Сбербанк	ВТБ	Газпромбанк
ПСТ1	0,05	84,36	75,03	58,11	43,78	0	0	0	0	0	0	0	0
ПСТ2	0,05	6,42	3,9	1,09	5,47	2	3	3	2	0,1	0,15	0,15	0,1
ПСТ3	0,1	2,75	2,8	5,5	3,6	0	0	1	0	0	0	0,1	0
ПСТ4	0,05	7,32	2,86	2,62	2,93	2	3	3	3	0,1	0,15	0,15	0,15
ПСТ5	0,1	12,32	5,56	4,68	5,29	2	2	1	2	0,2	0,2	0,1	0,2
ПСТ6	0,05	208,14	83,98	217,27	360,56	2	3	2	2	0,1	0,15	0,1	0,1
ПСТ7	0,05	0,55	0,45	0,33	0,28	2	3	3	3	0,1	0,15	0,15	0,15
ПСТ8	0,1	0,36	0,61	0,42	0,27	0	0	0	1	0	0	0	0,1
ПСТ9	0,1	3,01	6,68	3,95	2,85	3	3	3	3	0,3	0,3	0,3	0,3
ПСТ10	0,1	0,71	0,4	0,6	0,67	1	2	1	1	0,1	0,2	0,1	0,1
ПСТ11	0,1	С	В	В	В	2	3	3	3	0,2	0,3	0,3	0,3
ПСТ12	0,05	С	С	С	С	2	2	2	2	0,1	0,1	0,1	0,1
ПСТ13	0,05	С	В	С	В	2	3	2	3	0,1	0,15	0,1	0,15
ПСТ14	0,05	Н	Н	Н	Н	1	1	1	1	0,05	0,05	0,05	0,05
Итого	1									1,45	1,9	1,7	1,8

В рамках стресс-тестирования кредитная организация должна учитывать ряд факторов, ко-

торые могут привести к чрезвычайным потерям в портфеле активов или сделать чрезвычайно слож-

ным управление своими рисками. Данные факторы могут быть рыночными, кредитными, либо влиять на риск ликвидности [8].

Стресс-тестирование проводится с использованием методик количественного и качественного анализа [11].

Международная банковская практика предполагает использование различных методов стресс-тестирования [13]. В то же время каждый банк должен самостоятельно разработать для себя систему стресс-тестирования. При этом в качестве наиболее распространенного метода можно выделить анализ качества активов банка на основе балльной оценки. Имеющиеся количественные показатели [14-16] необходимо дополнить качественными показателями, характеризующими готовность коммерческого банка к современным глобальным вызовам. Оценка качественных показателей производится экспертным путем.

Представим балльные значения для проведения стресс-тестирования коммерческого банка (табл. 1).

В зависимости от значения обобщающего показателя ПСТ предлагается следующая градация уровней стрессоустойчивости коммерческого банка (табл. 2).

Проведем соответствующие расчеты для ряда крупных банков: Сбербанку, ВТБ, Газпромбанку и Россельхозбанку за 2020 год (табл. 3).

Расчеты показывают, что в настоящее

время уровень стрессоустойчивости всех рассматриваемых банков удовлетворителен. В то же время Россельхозбанк и банк ВТБ имеют меньшую стрессоустойчивость, а стрессоустойчивость Сбербанка максимальная из рассмотренных.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время изучение современных подходов и методов управления коммерческими банками имеет важное значение. Данные вопросы рассматриваются в научной литературе учеными А.А. Валинуровой, Е.М. Смирновой, О.Л. Ксенофоновой, М.А. Бушуевой, Е.Н. Викуловой, Н.Н. Масюк и другими [17-19]. В данной статье был рассмотрен и апробирован методический подход к стресс-тестированию коммерческих банков. Руководство кредитных организаций, уровень стрессоустойчивости которых не достигает оценки «высокий», должно постоянно уделять внимание актуальности стресс-тестов и отслеживать процесс их обновления, чтобы более полно учитывать текущее состояние и перспективы развития кредитной организации (например, когда кредитная организация выходит на новые сегменты рынка или внедряет новые банковские продукты).

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов, требующего раскрытия в данной статье.

The authors declare the absence a conflict of interest warranting disclosure in this article.

ЛИТЕРАТУРА

1. **Бабаева Р.Ф.** Стресс-тестирование как элемент внутреннего контроля в системе риск-менеджмента банков. *Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета*. 2015. № 2 (92). С. 72–75.
2. **Ахметов Р., Панкова В., Солнцев О.** Результаты стресс-тестирования российского банковского сектора в условиях возможных макроэкономических шоков 2020–2021 гг. Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования. http://www.forecast.ru/_ARCHIVE/Analytics/Soln/StressTestBS_2020_2021.pdf
3. **Козырь Н.С., Епраносян А.А.** Стресс-тестирование как метод анализа банковских рисков. *Финансовая аналитика: проблемы и решения*. 2015. № 22 (256). С. 31–44.
4. Подходы к организации стресс-тестирования в кредитных организациях (на основе обзора международной финансовой практики) http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.
5. **Ильченко А.Н., Петров А.Н., Гонова О.В. и др.** Методология измерений и структурная эволюция региональной экономики: тенденции развития в XXI веке. Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2018. 243 с. ISBN 978-5-16-014569-3. EDN UWSTZG.
6. **Барыбин В.В.** О механизме регулирования кредитных рисков в условиях нестабильности экономической конъюнктуры. *Деньги и кредит*. 2014. № 3. С. 43–47.

REFERENCES

1. **Babaeva R.F.** Stress testing as an element of internal control in the risk management system of banks. *Proceedings of the St. Petersburg State University of Economics*. 2015. N 2 (92). P. 72-75.
2. **Ahmetov R., Pankova V., Solncev O.** Results of stress testing of the Russian banking sector in the context of possible macroeconomic shocks in 2020-2021. Center for macroeconomic analysis and short-term
3. **Kozyr N.S., Epranosyan A.A.** Stress testing as a method for analyzing banking risks. *Financial Analytics: Problems and Solutions*. 2015. N 22 (256). P. 31-44.
4. Approaches to the organization of stress testing in credit institutions (based on a review of international financial practice). http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.
5. **Ichenko A.N., Petrov A.N., Gonova O.V. et al.** Measurement methodology and structural evolution of the regional economy: development trends in the XXI century. Moscow: Limited Liability Company «Scientific Publishing Center INFRA-M», 2018. 243 p. ISBN 978-5-16-014569-3. EDN UWSTZG.
6. **Barybin V.V.** On the mechanism for regulating credit risks in the conditions of unstable economic conditions. *Money and Credit*. 2014. N 3. P. 43-47.
7. **Beloglazova G.N.** Banking: the organization of the activities of a commercial bank: a textbook for bachelors: for students of higher educational institutions studying in economic specialties. M.: YUrajt, 2016. – 422 p. (in Russian).

7. **Белоглазова Г.Н.** Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров: для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям. М.: Юрайт, 2016. 422 с.
8. **Епраносян А.А.** Стресс-тестирование. Методы анализа рисков в банке. *Экономика и менеджмент инновационных технологий*. 2015. № 7. С. 16–24.
9. **Шекшуева С.В.** Оценка оптимальности кредитной политики российских коммерческих банков в условиях глобальных экономических вызовов. *Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение*. 2019. № 2 (58). С.130-138.
10. **Бортников Г.П.** Стресс-тестирование в банках: модели ЕС и США. *Международные банковские операции*. 2013. № 3. С. 27–35.
11. **Гаджиагаев М.А.** Количественные и качественные показатели стрессоустойчивости и надежности коммерческого банка. *Фундаментальные исследования*. 2015. № 7–4. С. 811–816.
12. **Крашенинников Н.В.** Методические подходы и Международный опыт организации стресс-тестирования в коммерческих банках. *Финансы и кредит*. 2015. № 24 (648). С. 14-21.
13. **Жевага А.А.** Стресс-тестирование кредитного риска в коммерческом банке на основе макроэкономических показателей. *Управление финансовыми рисками*. № 1. 2018. С. 24-29.
14. **Гонова, О. В.** Социально-экономическое развитие региона: модели рейтинговой оценки. Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2010. № 3 (23). – С. 40–46. – EDN MWIVVP.
15. **Тавасиев А.М.** Специальные антикризисные меры в механизмах банковского управления. *Ежемесячный журнал для специалистов банковского дела*. 2016. № 4. С. 36–38.
16. **Шекшуева С.В.** Оценка устойчивости и эффективности деятельности банков. Иваново: Ивановский государственный университет, 2020. 104 с.
17. **Валинурова А.А., Смирнова Е.М., Ксенофонтова О.Л.** Интеллектуальное дистанционное банковское обслуживание и его особенности. Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2021. № 2(66). С. 16–21.
18. **Бушуева М.А., Викулова Е.Н., Масюк Н.Н.** Повышение качества кредитного портфеля регионального коммерческого банка как фактор совершенствования его кредитной политики. Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2021. № 3(67). С. 8–17.
19. **Широкова Н.П., Степанова С.М.** Сравнительный анализ депозитных услуг юридических лиц, облигаций и счетов в банках Ивановской области. Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2021. № 3(67). С. 46–52.
8. **Epranosyan A.A.** Stress testing. Methods of risk analysis in the bank. *Economics and Management of Innovative Technologies*. 2015. N 7. P. 16-24.
9. **Shekshueva S.V.** Quality of credit policy of Russian commercial banks under conditions of modern economic challenges. *Modern High Technologies. Regional Application*. 2019. N 2 (58). P.130-138.
10. **Bortnikov G.P.** Stress testing in banks: EU and US models. *International Banking Operations*. 2013. N 3. P. 27-35.
11. **Gadziagaev M.A.** Quantitative and qualitative indicators of stress resistance and reliability of a commercial bank. *Basic Research*. 2015. N 7-4. P. 811-816.
12. **Krashenninikov N.V.** Methodological approaches and international experience in organizing stress testing in commercial banks. *Finance and Credit*. 2015. N 24 (648). P. 14-21.
13. **Zhevaga A.A.** Stress testing of credit risk in a commercial bank based on macroeconomic indicators. *Financial Risk Management*. N 1. 2018. P. 24-29.
14. **Gonova, O. V.** Socio-economic development of the region: rating assessment models. *Modern High Technologies. Regional Application*. 2010. N 3(23). P. 40-46. EDN MWIVVP.
15. **Tavasiev A.M.** Special anti-crisis measures in the mechanisms of banking management. *Monthly Magazine for Banking Professionals*. 2016. N 4. P. 36-38.
16. **Shekshueva S.V.** Evaluation of the sustainability and efficiency of banks. Ivanovo: Ivanovskij gosudarstvennyj universitet, 2020. 104 p. (in Russian).
17. **Valinurova A.A., Smirnova E.M., Ksenofontova O.L.** Intelligent remote banking services and its features. *Modern High Technologies. Regional Application*. 2021. N 2(66). P. 16-21.
18. **Bushueva M.A., Vikulova E.N., Masyuk N.N.** Improving the quality of the loan portfolio of a regional commercial bank as a factor in improving its credit policy. *Modern High Technologies. Regional Application*. 2021. N 3(67). P. 8-17.
19. **Shirokova N.P., Stepanova S.M.** Comparative analysis of deposit services of legal entities, bonds and accounts in banks of the Ivanovo region. *Modern High Technologies. Regional Application*. 2021. N 3(67). P. 46-52.