

УДК 336.2

**СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ В ПРАКТИКЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ
РОССИИ КАК ЭЛЕМЕНТ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ****Султанов Г.С., Алиев Б.Х., Казимагомедова З.А.***ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет», Махачкала,
e-mail: fef2004@yandex.ru*

В статье рассматривается возможность, целесообразность и необходимость использования банками стресс-тестирования их деятельности как важного элемента внутреннего контроля в системе риск-менеджмента. Также представлен обзор недостатков и преимуществ стресс-тестирования как на уровне отдельных кредитных организаций так и на уровне национальных банковских систем. Кроме того изучены кризисные явления возникшие в экономике РФ из-за снижения цен на энергоресурсы, а также введения финансово-экономических санкций и ряд иных обстоятельств, которые имеют форс-мажорный характер для всех финансово-кредитных организаций, действующих на территории России. Исследована практика использования стресс-тестов зарубежной практике. Обосновано, что основным препятствием для массовой интеграции стресс-тестирования в систему управления рисками банка является наличие кадровых, финансовых и технических проблем. В региональных средних и малых банках стресс-тестирование не воспринимается в силу непонимания его содержания.

Ключевые слова: стресс-тестирование, элементы внутреннего контроля, система управления рисками, финансовые санкции, кредитные организации, кризисные явления

**STRESS TESTING IN PRACTICE OF ACTIVITIES OF BANKS OF RUSSIA AS
THE ELEMENT OF INTERNAL CONTROL****Sultanov G.S., Aliyev B. Kh., Kazimagomedova Z.A.***Dagestan state university, Makhachkala, e-mail: fef2004@yandex.ru*

In article the possibility, feasibility and need of use by banks stress testing of their activities as important element of internal control in system of a risk management, The overview of shortcomings and benefits of stress testing both at the level of separate credit institutions and at the level of national bank systems is also provided. Besides the crisis phenomena which arose to economy of the Russian Federation because of reduction of prices of energy resources, and also entering of financial and economic sanctions and a number of other circumstances which have force major nature for all financial credit institutions operating in the territory of Russia are studied. Practice of use of stress tests to foreign practice is researched. It is proved that the main obstacle for mass integration of stress testing into risk management system of bank is availability of personnel, financial and engineering problems. In regional mid-sized and small banks stress testing is not perceived owing to misunderstanding of its content.

Keywords: stress testing, elements of internal control, risk management system, financial sanctions, credit institutions, crisis phenomena

Стресс-тестирование является одним из важных элементов системы управления банковскими рисками, который обеспечивает независимый подход к оценке рисков. В отличие от других элементов стресс-тестирование позволяет предупредить менеджмент банка о возможности потерь в стрессовых условиях и крупных потерях, которые могут произойти с наивысшей вероятностью. Поэтому стресс-тестирование способствует более полному пониманию профиля рисков кредитных организаций, его устойчивости к внешним и внутренним потрясениям, формированию устойчивых подходов к стратегическому планированию развития их деятельности.

Стресс-тестирование – это оценка потенциально возможного воздействия на финансовое состояние кредитной организации

ряда заданных шоковых ситуаций, соответствующих исключительным, но возможным событиям.

Для повышения эффективности стресс-тестирования на уровне каждой кредитной организации и повышения эффективности функционирования банковской системы РФ Банк России направляет для использования в работе банков неофициальный перевод документа «Принципы надлежащей практики стресс-тестирования и надзора за ним» Базельского комитета по банковскому надзору.

Затяжной характер и масштаб и финансового кризиса вынудили органы надзора и многие кредитные организации задуматься над уровнем эффективности проведения стресс-тестирования в докризисный период и о том соответствовала ли она постоянно

меняющимся экономическим условиям. Во многих отношениях кризис проявился не только значительно серьезным, чем это было отражено в результатах стресс-тестирования банковских учреждений, но и был усугублен недочетами практики стресс-тестирования. Хотя финансовый кризис еще не продолжается, банки и надзирающие органы могут извлечь из этого события уроки. [15]

Стресс-тестирование - важный инструмент управления банковскими рисками, который применяется кредитными организациями в рамках внутренней системы управления рисками. Его использование стимулируется надзорными органами посредством Соглашения Базель II о достаточности капитала. Стресс-тестирование позволяет проинформировать и предупредить менеджмент банка о негативных и непредвиденных последствиях, которые связаны с многообразием рисков, а также определить и установить, минимальный объем капитала необходимого для покрытия потерь в случае проявления значительных потрясений. Стресс-тестирование как инструмент, дополняющий другие подходы к управлению банковскими рисками и способы измерения уровня рисков играет исключительно важную роль при:

- перспективных оценках рисков;
- обеспечении внешнего и внутреннего обмена данными;
- внедрении в процедуры ликвидности и планирования капитала;
- подготовке информации о толерантности банка к рискам;
- разработке плана действий на основании ряда стрессовых ситуаций на случай непредвиденных обстоятельств.

Стресс-тестирование является важным инструментом управления рисками в периоды экспансии, когда внедрение инноваций способствует возникновению новых быстро развивающихся банковских продуктов, в отношении которых данные о потерях отсутствуют или ограничены. Стресс-тестирования крайне необходимо также после длительных периодов благоприятных финансовых и экономических условий, когда постепенное забывание неблагоприятных моментов и событий может привести к недооцениванию риска и самоуспокоению. [14]

В документе «О рекомендациях по проведению стресс-тестирования кредитных организаций», подготовленных международными организациями с учетом уроков глобального кризиса, находящемся на сайте Банка России, отмечается, что стресс-тестирование, являющееся ключевым инструментом риск-менеджмента и стратегического планирования не было в полной мере инте-

грировано в структуру риск-менеджмента финансовых институтов. При этом банки, уделявшие достаточное внимание использованию результатов стресс-тестов и развитию практики стресс-тестирования при разработке стратегических решений, успешно преодолевали рецессию.

В целом до финансового кризиса в большинстве банков стресс-тестирование осуществлялось как изолированная функция управления рисками, не имеющая непосредственное отношение к другим направлениям деятельности, и не заслуживала особого внимания. В большинстве мировых банках результаты стресс-тестирования в практической деятельности не учитывались. Проявлялись определенные недостатки и в методике и методологии стресс-тестирования. В частности, не верно осуществлялись банками выбор сценариев, на сегментах бизнеса, связанных со специфическими продуктами и рисками отсутствовали стресс-тесты. Система стресс-тестирования была недостаточно гибкой для оперативного реагирования на кризисные условия, не обеспечивалось применение новых моделей и сценариев. [16]

Кризисные явления возникшие, экономике РФ из-за снижения цен на энергоресурсы, а также введения финансово-экономических санкций и ряд иных обстоятельств, имеют форс-мажорный характер для всех финансово-кредитных организаций, действующих на территории России. При этом большинство кредитных организаций оказались не подготовленными к подобному развитию ситуации. В результате они несут серьезные финансовые потери, которые ставят под угрозу их жизнедеятельность. [17]

В связи с этим в банковской сфере появилась острая потребность в разработке инструментов, позволяющих снизить негативное влияние шоковых явлений. Ответом на данную потребность служит проведение стресс-тестирования в банках. С его помощью становится возможным идентифицировать «слабые» зоны в деятельности банка, а значит, заранее продумать сценарии поведения на рынке при реализации стресс-факторов. Стресс-тестирование не является новым понятием для экономической науки и практики, однако именно с недавних пор существенно повысилась его значимость.

Под стресс-тестированием следует понимать определение степени устойчивости деятельности кредитной организации под воздействием ряда искусственных параметров (потенциальных угроз) [3].

По рекомендациям Банка России процедура стресс-тестирования должна быть интегрирована в систему риск-менеджмента

кредитной организации, систему внутреннего контроля и корпоративного управления. Стресс-тестирование является важным инструментом внутреннего контроля в сфере риск-менеджмента. Система внутреннего контроля призвана обеспечивать в качестве основной цели своей деятельности достижение кредитной организацией поставленных советом директоров (собственниками) стратегических приоритетов развития бизнеса банка. Таким образом, в рамках системы внутреннего контроля стресс-тестирование является аналитическим инструментом бизнес-планирования. Благодаря возможностям многовариантного анализа потенциальных потерь и угроз реализации банковских рисков система внутреннего контроля может оперативно обнаруживать негативное влияние на достижение банком операционных, информационных и прочих целей деятельности. [13]

Следует обратить внимание на то, что стресс-тестирование демонстрирует лишь объемы потенциальных убытков при гипотетическом воздействии стресс-факторов, однако не определяет вероятность наступления подобных стрессовых событий. Стресс-тестирование не является прогнозом банковских потерь, тем не менее, оно побуждает банки корректировать собственные программы развития, что подтверждает его роль как элемента внутреннего контроля в системе управления рисками. [12]

В систему риск-менеджмента внедрение инструмента стресс-тестирования может проходить по двум направляющим: «сверху вниз» и «снизу вверх». В первом случае это связано с предъявлением со стороны регулятора требований и (или) рекомендаций по проведению стресс-тестирования. Во втором случае – с результатом осознания участниками банковского сектора потребности в данном инструменте риск-менеджмента.

Регулятор имеет значительное влияние как на внедрение стресс-тестирования в текущую деятельность кредитных организаций, так и на повышение ее эффективности. По данным исследования компании Moody'sAnalytics, опубликованного в 2013 г., стресс-тестирование в сфере риск-менеджмента и бизнес-планирования значительно чаще осуществляется в странах, где применение стресс-тестов входит в число регулятивных требований [11]. Определенные стресс-сценарии со стороны единого органа (регулятора) делает их результаты понятными для внешних пользователей и сопоставимыми для всех участников финансового рынка.

Государство в лице регулятора заинтересовано в проведении стресс-тестирова-

ния, поскольку анализ и оценка финансовой устойчивости кредитных организаций (определенной группы банков или всех банков) к различным стрессовым сценариям позволяет сделать вывод о стабильности банковского сектора в целом.

В зарубежной практике использование стресс-тестов широко распространено. Так, в США раскрытие информации о результатах проведенных стресс-тестов в крупнейших банковских холдингах было предусмотрено на законодательном уровне с 2010 г. (Закон Додда-Франка) [7]. В настоящее время в США органы банковского надзора (Федеральная резервная система и Орган надзора за сберегательными учреждениями) обязаны ежегодно проводить стресс-тестирование системно значимых банков, а также публично раскрывать информацию об их результатах. Кроме того, отдельные корпорации с 2013 г. обязаны дважды в год проводить собственные стресс-тестирования и опубликовывать информацию по ним [5].

В масштабе Евросоюза (ЕС) первые рекомендации по проведению стресс-тестирования были опубликованы в 2005–2006 гг. Европейским комитетом органов банковского надзора [12]. В 2014 г. Европейским центральным банком и Европейским банковским управлением были опубликованы результаты проведенного в Евросоюзе третьего стресс-тестирования, выборка по которому составила 123 крупнейших банка Евросоюза (из 28 стран ЕС) [14]. Задачей данного мероприятия ставилось определить устойчивость финансовой системы ЕС к новым потенциальным ударам финансового кризиса. Стресс-тестирование банковской системы ЕС при этом показало следующие результаты: из 123 крупнейших кредитных организаций ЕС не прошли проверку 25 банков, 13 банков должны были в срочном порядке увеличить основной капитал до 10 млрд евро [16].

В России действия ЦБ РФ в области организации стресс-тестирования банков не столь активны, как в ЕС и США. По данным исследования Moody'sAnalytics, в 2013 г. 44 % опрошенных кредитных организаций выполняют процедуру стресс-тестирования в силу регулятивных требований, 34 % осуществляют ее по собственной инициативе, а 22 % делают это по обоим причинам [8].

Банк России в нормативных документах лишь рекомендует проведение стресс-тестирования в рамках риск-менеджмента. В российской банковской практике стресс-тестирование не является популярным инструментом внутреннего контроля в системе управления рисками. Это связано отчасти с

внутренними ограничениями, с которыми сталкиваются отделы управления рисками в отечественных кредитных организациях. Стресс-тестирование как процедура требует выделения значительных ресурсов (финансовых, трудовых), наличия профессиональных навыков.

Проведение стресс-тестирования органами банковского надзора и регулирования, как представляется, не является эффективным, поскольку имеет ряд недостатков, среди которых можно выделить:

- различие целей, преследуемых со стороны самой кредитной организации (собственников, управляющих) и ЦБ РФ при проведении стресс-тестирования;

- отсутствие необходимых инструментов (например, методик) и ресурсов для проведения комплексного тестирования. ЦБ РФ осуществляет стресс-тестирование кредитных организаций по сценариям, не соответствующим реалиям деятельности конкретного банка, т. е. применяет унифицированные модели. Несовершенство методологии в значительной степени искажает показатели, т. е. результаты стресс-тестирования;

- существенные затраты на стресс-тестирование. На выполнение стресс-тестов банки вынуждены затрачивать значительное время, при том что в среднем стресс-тестирование занимает у них 12 недель [12]. Часто банкам приходится для соблюдения установленных сжатых сроков привлекать сторонних консультантов в дополнение к своим внутренним ресурсам, что влечет за собой дополнительные расходы.

Вместе с тем российские банки проявляют заинтересованность в проведении внутренних стресс-тестов. В банковской литературе с каждым годом появляется все больше информации о необходимости проведения стресс-тестирования для обеспечения стабильной деятельности банка, кредитные организации делятся опытом его проведения, раскрывая информацию о собственных разработках (методах стресс-тестирования).

Основным препятствием для массовой интеграции стресс-тестирования в систему управления рисками банка является наличие кадровых, финансовых и технических проблем. В региональных средних и малых банках стресс-тестирование не воспринимается в силу непонимания его содержания. Стандартизация со стороны ЦБ РФ методологических подходов к организации процесса стресс-тестирования могла бы помочь банкам решить эту важную задачу. Банк

России лишь рекомендует банкам проведение стресс-тестирования в сфере риск-менеджмента, но в нормативных документах не предоставляет необходимых практических рекомендаций для этого. Таким образом, разработка Банком России методологии для проведения стресс-тестирования в рамках управления рисками кредитной организации будет важным шагом на пути к признанию данного инструмента, его популяризации и повышению эффективности работы банков.

В настоящее время процесс выработки универсальных стандартов стресс-тестирования банковской деятельности идет интенсивно в связи с усилением внимания не только регуляторов, но и банковского менеджмента, также наблюдается активное развитие теории, технологий и практики анализа чрезвычайных рисков банков. Осуществление банками стресс-тестирования собственной деятельности как элемента внутреннего контроля системы риск-менеджмента способно предотвратить шоковые последствия реализации стресс-факторов и позволит банкам превентивно формировать альтернативные стратегии развития бизнеса в условиях нестабильной внешней среды. Таким образом, данный инструмент системы внутреннего контроля является важной мерой повышения финансовой устойчивости каждой кредитной организации и банковской системы в целом.

Список литературы

1. Акишкин В.Г., Квятковский И.Е., Путина С.А. Исследование состояния и финансирования здравоохранения Астраханской области // Экономика и предпринимательство. 2014. № 1-3 (42-3). С. 291-297.
2. Алиев Б.Х., Идрисова С.К., Рабаданова Д.А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Москва, 2014.
3. Алимурзоева М.Г., Алиев Б.Х. Социально-экономические параметры российских регионов и перспективы перехода к устойчивому развитию // Региональная экономика: теория и практика. 2011. № 25. С. 41-45.
4. 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.
5. Багрова Е.С., Алиев Б.Х., Рабаданова Д.А., К вопросу о понятии банковского надзора // Финансы и кредит. 2012. № 35 (515). С. 17-23.
6. Бортников Г.П. Стресс-тестирование в банках: модели ЕС и США // Международные банковские операции. 2013. № 3. С. 27-35.
7. Гаджиев А.Р. Алиев Б.Х., Особенности развития региональной банковской системы и ее ресурсные возможности по поддержке малого бизнеса // Финансы и кредит. 2011. № 2 (434). С. 7-13.
8. Джагитян Э.П., Сильвестров С.Н. Смена парадигмы банковского регулирования в США: от краткосрочных выгод к долгосрочному управлению рисками // Деньги и кредит. 2013. № 8. С. 53-61.

9. Доклад Moody'sAnalytics об исследовании практики стресс-тестирования в банковской отрасли. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.moodyanalytics.com/~media/Regional/Russia/Publications/2012/2012-27-01-MA-2011-Banking-Industry-Survey-Stress-Testing-Russian.ashx> (дата обращения: 13.02.2015).
10. Идрисова С.К., Алиев Б.Х., Рабаданова Д.А. Оценка кредитного портфеля в целях обеспечения устойчивости банковского сектора региона // Финансы и кредит. 2011. № 25 (457). С. 2-8.
11. Казимагомедова З.А., Алиев Б.Х. Ломбард как инструмент развития потребительского кредитования. // Финансы и кредит. 2014. №44 (620). С. 25-30.
12. Канамеро М. Управление финансовыми рисками. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.moodyanalytics.com/media/Regional/Russia/Publications/2012> (дата обращения: 03.02.2015).
13. Крашенинников Н.В. Почему стресс-тестирование остается незрелой практикой // Управление в кредитной организации. 2014. № 3. С. 57-65.
14. Махдиева Ю.М., Алиев Б.Х., Совершенствование законодательного регулирования сельскохозяйственного страхования: региональные аспекты // Региональная экономика: теория и практика. 2009. № 12. С. 63-66.
15. Путилов С. В ожидании финансового шторма. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.newizv.ru/world/2014-10-28/209643-v-ozhidanii-finansovogo-shtorma.html> (дата обращения: 15.02.2015).
16. Салманов С.И., Алиев Б.Х., Казимагомедова З.А., Риски банковского сектора: диагностика и предупреждение // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. № 40 (274). С.9-20.
17. Стресс-тест ЕЦБ не прошли 25 банков Евросоюза. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cyprus.kp.ru/daily/26300/3178555> (дата обращения: 10.02.2015).
15. Putilov S. Waiting for a financial storm. [Electronic resource]. Access mode: <http://www.newizv.ru/world/2014-10-28/209643-v-ozhidanii-finansovogo-shtorma.html> (date of the address: 15.02.2015).
16. Salmanov S. I., Aliyev B. H., Kazimagomedova Z. A., Risks of the banking sector: diagnostics and prevention// Financial analytics: problems and decisions. 2015. No. 40 (274). Page 9-20.
17. A stress test of the European Central Bank there didn't pass 25 banks of the European Union. [Electronic resource]. Access mode: <http://www.cyprus.kp.ru/daily/26300/3178555> (date of the address: 10.02.2015).