

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/nauchno-issledovatel'skaya-rabota/370931>

**Тип работы:** Научно-исследовательская работа

**Предмет:** Банковское дело

## СОДЕРЖАНИЕ

### ВВЕДЕНИЕ 3

1 Теоретические основы стресс-тестирования банковской системы 6

1.1 Характеристика стресс-тестирования как системы и его роль в регулировании банковской деятельности 6

1.2 Методы стресс-тестирования банковской системы при оценке основных видов рисков 12

2 Исследование практики стресс-тестирования банковской системы на примере отдельных банков России 18

2.1 Применение стресс-тестирования Банком России в целях оценки финансовой устойчивости банковской системы 18

2.2 Практический опыт банков, осуществляющих стресс-тестирование 22

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 30

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 32

Первоначально методы управления рисками были сосредоточены на оценке одного фактора риска и вычислении показателей эффективности. Тем не менее, этот подход изменился после того, как в 1996 году были введены метрики JPMorgan-риска и кредитования. Сотрудники МВФ. Глобальный финансовый кризис 2008 года выделил ограниченный микропродуктный подход к стресс-тестированию и привел к необходимости оценки системного риска. В результате методы стресс-тестирования были улучшены для покрытия системного риска, а стресс-тестирование стало постоянным инструментом для надзора во многих странах, включая страны США и Европейские страны. В настоящее время подход МВФ к макропресидентическим стресс-тестированию состоит из нескольких этапов, включая первоначальную оценку финансовых уязвимостей, разработку сценария, стрессовые тесты платежеспособности, ликвидность и механизмы укрепления риска .

Концепция стресс-тестирования существует в течение многих лет. Впервые он использовался в области инженерии для проверки прочности и долговечности материалов. Со временем стресс-тестирование развилось, чтобы стать неотъемлемой частью процесса разработки программного обеспечения. Впервые дни разработки программного обеспечения стресс-тестирование было ручным процессом, который включал запуск программы и мониторинг ее производительности. Этот процесс был трудоемким и часто давал противоречивые результаты. По мере того, как разработка программного обеспечения стала более сложной, необходимость в более сложных инструментах для тестирования стресса стала очевидной. В 1980-х годах были разработаны первые автоматические инструменты для тестирования стресса. Эти инструменты были разработаны для моделирования реальных сценариев и проверки производительности программного обеспечения в экстремальных условиях. Эти инструменты были дорогими и требовались специализированные знания для эффективного использования.

В 1990-х годах инструменты стресс-тестирования стали более доступными и проще в использовании. Эти инструменты были разработаны, чтобы быть более удобными для пользователя и доступны для более широкого диапазона пользователей. В результате стресс-тестирование стало более широко принятым в качестве неотъемлемой части процесса разработки программного обеспечения.

Сегодня стресс-тестирование выступает как неотъемлемая часть процесса разработки программного обеспечения. Он используется для обеспечения того, чтобы программное обеспечение могло работать в экстремальных условиях и выявлять потенциальные проблемы, прежде чем они станут основными проблемами. Инструменты для тестирования стресс-тестирования стали более сложными и удобными для пользователя, что облегчает разработчикам тестирование своего программного обеспечения и гарантировать, что оно удовлетворяет потребности своих пользователей.

Стресс-тестирование выступает как важный набор методов, используемых финансовыми организациями для оценки влияния рисков на их активы. Это связано с учетом ряда факторов, которые приводят к потерям в активах. Ядром стресс-тестирования – механизм, который состоит из различных методов проведения тестов. Эти методы включают систематический набор алгоритмов и формул, используемых для оценки объема ущерба финансовой стабильности банков, возникающих в результате реализации стрессовых факторов. Методы стресс-тестирования делятся на основе таких факторов, как объект, количество используемых факторов, способ комбинированной информации и размер потерь с факторами стресса. Существует два общих типа стресс-тестирования: небольшие стресс-тесты и многофакторное тестирование. В то время как небольшие стрессовые тесты фокусируются на конкретном факторе и его полном влиянии на капитал банка, многофакторное тестирование оценивает влияние факторов одновременно. Точность результатов стресс-тестирования имеет решающее значение для принятия информированных управленческих решений в ситуации риска .

Целью стресс-тестирования – обнаружение потенциальной уязвимости в системе, и оценить влияние неблагоприятных событий на адекватность, ликвидность и прибыльность финансового учреждения. В контексте финансов стресс-тестирование употребляется для оценки устойчивости финансовых учреждений к неблагоприятным экономическим условиям. Финансовый кризис 2008 года подчеркнул важность стресс-тестирования в выявлении и смягчении рисков, которые приводят к системным сбоям. С тех пор стресс-тестирование стало важным инструментом для регуляторов и финансовых учреждений для оценки обоснованности финансовой системы.

Рост российской экономики зависит от активного участия финансового сектора, особенно банковской системы, которая может помочь в увеличении внутреннего производства, улучшении инвестиционной деятельности, увеличении занятости и решении других экономических и социальных проблем. Тем не менее, высокие предпринимательские риски в экономическом секторе приводят к кредитным рискам, которые требуют эффективной системы для выявления, оценки и с учетом этих рисков в процессе формирования и управления портфелем банковских кредитов. Стресс-тестирование в банках может помочь в выявлении уязвимых областей и заранее планировать поведение на рынке. Несмотря на популярность стресс-тестирования за рубежом, система оценки рисков не широко распространена в России. С недавними кризисными явлениями в российской экономике, стресс-тестирование становится все более актуальным в банковском секторе.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

### Основная литература

1. Данилова Е.О., Марков К.В. Макропруденциальное стресс-тестирование финансового сектора: международный опыт и подходы Банка России // Деньги и кредит. – 2017. – № 10. – С. 3-15. – URL: [https://cbr.ru/StaticHtml/File/103503/Danilova\\_EO\\_Macropru\\_stress-test\\_fin\\_sector.pdf](https://cbr.ru/StaticHtml/File/103503/Danilova_EO_Macropru_stress-test_fin_sector.pdf) (дата обращения: 26.06.2023).
2. Десятниченко Д. Ю., Рябов О. В., Десятниченко О. Ю. Эффективные практики макропруденциального стресс-тестирования как инструмент повышения устойчивости финансовой системы России в условиях макроэкономических шоков // Управленческое консультирование. – 2021. – №12 (156). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/effektivnye-praktiki-makroprudentsialnogo-stress-testirovaniya-kak-instrument-povysheniya-ustoichivosti-finansovoy-sistemy-rossii-v> (дата обращения: 26.06.2023).
3. Емельянова Э.С. Макропруденциальное стресс-тестирование МВФ: эволюция развития // Вестник Академии знаний. – 2020. – №3 (38). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/makroprudentsialnoe-stress-testirovanie-mvf-evolyutsiya-razvitiya> (дата обращения: 26.06.2023).
4. Колганова Е.А., Безсмертная Е.Р. Методика стресс-тестирования как основа для построения оптимальной стратегии управления портфелем ценных бумаг негосударственных пенсионных фондов // Научные труды Вольного экономического общества России. – 2019. – №3. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodika-stress-testirovaniya-kak-osnova-dlya-postroeniya-optimalnoy-strategii-upravleniya-portfelem-tsennyh-bumag-negosudarstvennyh> (дата обращения: 26.06.2023).
5. Крашенинников Н.В. Методические подходы и Международный опыт организации стресс-тестирования в коммерческих банках // Финансы и кредит. – 2015. – №24 (648). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-podhody-i-mezhdunarodnyy-opyt-organizatsii-stress-testirovaniya-v-kommercheskih-bankah> (дата обращения: 26.06.2023).
6. Крушная Д.Д. Анализ кредитного портфеля АО «Альфа-банк» // Научные междисциплинарные

исследования. – 2021. – №1. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-kreditnogo-portfelya-ao-alfa-bank> (дата обращения: 27.06.2023).

7. Маврин К.П. Развития системы стресс-тестирования финансового состояния коммерческих банков в современных условиях // Финансовые рынки и банки. – 2022. – №12. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-sistemy-stress-testirovaniya-finansovogo-sostoyaniya-kommercheskih-bankov-v-sovremennyh-usloviyah> (дата обращения: 26.06.2023).

8. Селютин В.В., Власенко Е.А., Месропян К.Э. Модельные подходы к стресс-тестированию банков и банковской системы: современные тенденции и возможности совершенствования // Финансы и кредит. – 2017. – №8 (728). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/modelnye-podhody-k-stress-testirovaniyu-bankov-i-bankovskoy-sistemy-sovremennye-tendentsii-i-vozmozhnosti-sovershenstvovaniya> (дата обращения: 26.06.2023).

9. Шекшуева С.В. Стресс-тестирование современных коммерческих банков России // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. – 2022. – №4 (72). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/stress-testirovanie-sovremennyh-kommercheskih-bankov-rossii> (дата обращения: 27.06.2023).

#### Дополнительная литература

1. Годовой Отчёт Банка России за 2017 год [Электронный ресурс] / ЦБ РФ. – 2018. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/publ/God/ar\\_2017.pdf](http://www.cbr.ru/publ/God/ar_2017.pdf) (Дата обращения: 10.06.2023).

2. Дополнение к Соглашению по капиталу в отношении рыночных рисков. БКБН. –1996

3. Концепция макропруденциального стресс-тестирования. Доклад для общественных консультаций [Электронный ресурс] / ЦБ РФ. – 2017. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/analytics/ppc/Consultation\\_Paper\\_171019.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/ppc/Consultation_Paper_171019.pdf) (Дата обращения: 02.06.2023).

4. О требованиях к методике стресс-тестирования системы управления рисками клиринговой организации: [проект указания Банка России по состоянию на 19 июня 2015 г.], [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=PNPA&n=10409#05076405275754503> (Дата обращения: 07.06.2023).

5. Отчёт о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2022 году [Электронный ресурс] / ЦБ РФ. – 2023. – Режим доступа: [https://arb.ru/upload/iblock/927/analytical\\_review\\_bs-2022.pdf](https://arb.ru/upload/iblock/927/analytical_review_bs-2022.pdf) (Дата обращения: 10.06.2023).

6. Политика управления рисками Банка России [Электронный ресурс] / ЦБ РФ. – 2016. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/Content/Document/File/36486/policy.pdf> (Дата обращения: 10.06.2023).

7. Статистический анализ достаточности капитала российских банков [Электронный ресурс] / Анализ банков. Портал банковской аналитики. – 2023. – Режим доступа: [https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=group\\_big1&BankMenu=likvidnost&fform=rynok](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=group_big1&BankMenu=likvidnost&fform=rynok) (Дата обращения: 09.06.2023).

8. Финансовый рынок: новые задачи в современных условиях [Электронный ресурс] / Департамент финансовой стабильности ЦБ РФ // ЦБ РФ. – 2022. – Режим доступа: [https://cbr.ru/Content/Document/File/139354/financial\\_market\\_20220804.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/139354/financial_market_20220804.pdf) (Дата обращения: 05.06.2023).

9. Berkowitz, J. «A Coherent Framework for Stress-Testing» [Электронный ресурс] / J. Berkowitz // The Federal Reserve Board. – 1999. – Режим доступа: <http://www.federalreserve.gov/Pubs/FEDS/1999/199929/199929pap.pdf> (Дата обращения 10.06.2023).

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/nauchno-issledovatel'skaya-rabota/370931>