

Раздел 2. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Тема 2.4. Банковские риски и методы управления ими

Банковский риск

Банковский риск – присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с **внутренними факторами** (*сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.*) и (или) **внешними факторами** (*изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т. д.*).



ВНУТРЕННИЕ РИСКИ



Значимые банковские риски

Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»

- Кредитный риск
- Рыночный риск
- Операционный риск
- Процентный риск
- Риск ликвидности
- Риск концентрации



Кредитный риск

Кредитный риск – риск вероятности невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организац



www.bigstock.com · 28348397



Кредитный риск *возникает по*

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
 - учтенным кредитной организацией векселям;
 - гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;
 - сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
 - приобретенным кредитной организацией по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
 - приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке закладным;
 - сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
 - оплаченным кредитной организацией аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
 - возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
 - требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).
-



Кредитный риск: процедуры управления

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в кредитной организации;
- методики определения и порядок установления лимитов
- требования, предъявляемые в кредитной организации к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.



Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.



Рыночный риск: процедуры по управлению

- определение структуры торгового портфеля;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок установления ЛИМИТОВ.



Рыночный риск

Положение Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П

Величина рыночного риска:

$$RR = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР),$$

- ПР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам (процентный риск);
 - ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (фондовый риск);
 - ВР - величина рыночного риска по иностранным валютам и золоту (валютный риск);
 - ТР - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (товарный риск).
-



Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Правовой риск является частью операционного риска.



Операционный риск: процедуры по управлению

- разработка процедур совершения операций, порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование (имущественное страхование, страхование предпринимательских рисков, личное страхование).



Операционный риск

Положение Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.09.2018 № 652-П

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n},$$

- OP - размер операционного риска;
 - D - доход за i-й год (чистые процентные доходы + чистые непроцентные доходы)
 - n - количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).
-



Процентный риск

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.



Процентный риск: процедуры по управлению

- система лимитов по процентному риску;
- постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в кредитной организации;
- процедуры незамедлительного информирования совета директоров о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной;
- меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины, определенной в документах кредитной организации.



Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.



Формы риска ликвидности

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;
- риск непредвиденных требований ликвидности;
- риск рыночной ликвидности;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондов.



Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.



Мероприятия по снижению риска концентрации

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в кредитной организации выявлен риск концентрации;
 - проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
 - снижение лимитов по риску концентрации;
 - использование дополнительного обеспечения;
 - проведение операций, направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне;
 - выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.
-



Другие банковские риски

- ▣ *Страновой риск (включая риск неперевода средств)*
- ▣ *Риск потери деловой репутации кредитной организации*
- ▣ *Стратегический риск*



Риск-менеджмент

Риск-менеджмент — это система управления рисками, которая включает в себя стратегию и тактику управления, направленные на достижение основных бизнес-целей банка.

Эффективный риск-менеджмент включает:

- систему управления;
- систему идентификации и измерения;
- систему сопровождения (мониторинга и контроля).



Организация процедур управления банковскими рисками

- определение риска;
- виды операций, которым присущ данный риск;
- полномочия руководителей КО по вопросам осуществления операций, связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;
- порядок осуществления контроля по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в КО;
- методы выявления риска;
- методы оценки риска;



Организация процедур управления банковскими рисками

- методы ограничения риска (система лимитов);
- методы снижения риска;
- методы оценки эффективности методологии оценки риска;
- порядок и периодичность (но не реже 1 раза в год) проведения оценки эффективности методов оценки риска,
- процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования (не реже одного раза в год);
- процедуры контроля за риском;
- отчеты по рискам;



Организация процедур управления банковскими рисками

- порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в кредитной организации;
- порядок информирования службой внутреннего аудита совета директоров о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в кредитной организации и действиях, предпринятых для их устранения;
- требования к автоматизированной системе, обеспечивающей управление рисками.



Методы управление рисками

- **диверсификация** (размещение в кредитном или инвестиционном портфеле различных по уровню доходности и степени риска активов);
- **лимитирование** - установление лимита (предельных сумм кредитования, расходов и т. п.);
- **самострахование (резервирование)** - создание резервных и страховых фондов за счет кредитной организации;
- **страхование** - перенесение части риска на страховую компанию, которая возмещает полностью или частично ущерб кредитору при возникновении страхового случая;
- **хеджирование;**
- **оценка кредитоспособности заемщика.**



Способы снижения банковских рисков в российских банках

- ▣ **Страхование кредитных рисков**
- ▣ **Страхование депозитов** (добровольное и обязательное)
- ▣ **Страхование наличных денег** (Положение БР № 630-П)
- ▣ **Формирование резервов на возможные потери по ссудам** (Положение БР № 590-П)
- ▣ **Формирование резервов на возможные потери** (Положение БР № 611-П)
- ▣ **Нормативы обязательных резервов** (Положение БР № 507-П)
- ▣ **Обязательные нормативы** (Инструкция БР №199-И)



Резервы на возможные потери по ссудам

Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга \ Финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)



Страхование банковских операций

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Страхователями признаются юридические и физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Страховщиками признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ.

Между страховщиком и страхователем возникают взаимоотношения, которые оформляются **ДОГОВОРом СТРАХОВАНИЯ (Страховой полис)**.

Методы оценки банковских рисков

1. Коэффициентный метод – нормативы Банка России (достаточность капитала, риск ликвидности, кредитный риск) и другие коэффициенты
2. Экспертная оценка риска – стресс-тестирование (сценарии) и др.
3. Статистические методы и математические модели – гэп-анализ, дюрация, VaR-анализ и др.
4. Контроллинг.



Коэффициентный метод

Нормативы Банка России (199-И):

- Н1.0 - достаточности собственных средств (капитала) банка;
- Н2, Н3, Н4 - ликвидности банков;
- **Н6 - максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;**
- **Н7 - максимального размера крупных кредитных рисков;**
- **Н25 - максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)**



Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)

регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка.

Крз

$$Н6 = \frac{Крз}{К} \times 100\% \leq 25\%, \text{ где}$$

К

Крз - совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)

регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка.

Сумма $K_{скр_i}$

$$H7 = \frac{\sum K_{скр_i}}{K} \times 100\% \leq 800\%, \text{ где}$$

$K_{скр_i}$ - i -тый крупный кредитный риск, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям (условным обязательствам кредитного характера).

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)(Н25)

- регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица, к собственным средствам (капиталу) банка.

Крл

$$\text{Н25} = \frac{\text{Крл}}{\text{К}_0} \times 100\% \leq 20\%,$$

Крл - совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу, возникающих по обязательствам связанного с банком лица перед банком и по причине наличия обязательств связанного с банком лица перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям

Задача

Рассчитайте значение совокупной величины риска по инсайдерам и по величине крупных кредитных рисков ООО «Банк Инвестиционный проект» в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И «Об обязательных нормативах».

Сравните полученные данные с допустимыми значениями и сделайте вывод о выполнении обязательных нормативов.

млн. руб.

Показатели	01.11.	01.12.	Изменения (+,-)
Капитал банка	11000	15000	
Совокупная величина крупных кредитных рисков за вычетом резервов	62550	70530	
Совокупная сумма требований банка к связанному лицу	1900	1550	
Норматив совокупной величины риска на связанное с банком лицо			
Норматив совокупной величины крупных кредитных рисков			

Измерение и прогнозирование банковского кредитного риска

1. Применение международных и национальных рейтингов (внешняя методология, внешние расчеты).
2. Реализация положений, руководств и методологии Базельского комитета (внешняя методология, внутренние расчеты).
3. Применение эконометрических моделей (внутренняя или внешняя методология, внутренняя расчеты).



Мировые рейтинговые агентства

- **Moody's Investors Service**
- **Standart & Poor's**
- **Fitch IBCA.**



Международные и национальные рейтинги

Наиболее распространенными видами кредитных рейтингов являются:

1. Рейтинг эмитента внутри страны (Intra-Country Issuer Rating);
 2. Краткосрочный долговой рейтинг по обязательствам в национальной/иностранной валюте (Local/Foreign Currency Short-Term Debt Rating);
 3. Долгосрочный долговой рейтинг по обязательствам в национальной/иностранной валюте (Local/Foreign Currency Long-Debt Rating);
 4. Краткосрочный банковский депозитный рейтинг (Short-Term Bank Deposit Rating);
 5. Долгосрочный банковский депозитный рейтинг (Long-Term Bank Deposit Rating);
 6. Рейтинг финансовой устойчивости банка (Bank Financial Strength Rating).
-



Standart & Poor's

Вид кредитного рейтинга Local/Foreign Currency Long-Debt Rating –*способность своевременного обслуживания долгосрочных обязательств*

- AAA–исключительная: при возникновении факторов риска эмитент способен их полностью устранить;
- AA–отличная: оценивается ниже Aaa по причине меньшей прибыльности;
- A–высокая: эмитент чувствителен к факторам риска.
- BBB–приемлемая: в работе эмитента присутствуют некоторые элементы риска;
- BB–сомнительная: существует вероятность недостаточной способности эмитента отвечать по своим обязательствам в будущем;
- B–низкая: низкая способность эмитента отвечать по своим обязательствам в будущем;
- CCC–крайне низкая: потенциальная угроза банкротства;
- D–банкротство (дефолт)

Рейтинги — отражение мнения Standard & Poor's о кредитоспособности эмитентов/ долговых обязательств: основные характеристики

 Инвестиционная категория	AAA	Очень высокая способность выполнять свои финансовые обязательства; самый высокий рейтинг
	AA	Высокая способность выполнять свои финансовые обязательства
	A	Умеренно-высокая способность выполнять свои финансовые обязательства, однако большая чувствительность к неблагоприятной экономической конъюнктуре и другим негативным переменам во внешней среде
	BBB	Достаточная способность выполнять свои финансовые обязательства, однако большая чувствительность к воздействию неблагоприятной экономической конъюнктуры
	BBB-	<i>Самый низкий рейтинг в категории, которую участники рынка обозначают как «инвестиционную»</i>
Спекулятивная категория 	BB+	<i>Самый высокий рейтинг в категории, которую участники рынка обозначают как «спекулятивную»</i>
	BB	Сравнительно небольшая уязвимость в краткосрочной перспективе, однако более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в деловой, финансовой и экономической сферах
	B	Более высокая уязвимость в условиях неблагоприятной деловой, финансовой и экономической конъюнктуры, хотя в настоящее время имеется возможность исполнения финансовых обязательств
	CCC	Высокая на данный момент подверженность кредитным рискам; финансовые обязательства могут быть выполнены при наличии благоприятной деловой, финансовой и экономической конъюнктуры
	CC	Очень высокая на данный момент подверженность кредитным рискам
	C	В отношении эмитента возбуждена процедура банкротства или предпринято аналогичное действие, но платежи или выполнение финансовых обязательств продолжаются
	D	Дефолт по финансовым обязательствам

К рейтингам категорий от «AA» до «ССС» может добавляться знак «плюс» (+) или минус (-) для обозначения относительных различий в уровне кредитоспособности в пределах основных рейтинговых категорий.

Рейтинг банков Банка России

Указание Банка России от 3 апреля 2017 г.

№ 4336-У «Об оценке экономического положения банков»

Характеристика классификационных групп

Группа 1: относятся банки, в деятельности которых не выявлены текущие трудности, а именно банки, по которым капитал, активы, доходность оцениваются как **хорошие**, процентный риск оценивается как **приемлемый**, риск концентрации оценивается как **низкий**, а структура собственности признается **прозрачной** либо **достаточно прозрачной**.

□ Группа 2

□ Подгруппа 2.1

□ Подгруппа 2.2

□ Группа 3

□ Группа 4

□ Группа 5

Характеристика классификационных групп банков

Группа	Характеристика
Группа 2	банки, не имеющие текущих трудностей, но в деятельности которых выявлены недостатки, которые в случае их не устранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев
Подгруппа 2.1.	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> капитал, активы, ликвидность или качество управления оцениваются как удовлетворительные, риск концентрации оценивается как приемлемый, а структура собственности признается прозрачной или достаточно прозрачной; <input type="checkbox"/> доходность оценивается как удовлетворительная; <input type="checkbox"/> не соблюдается хотя бы один из обязательных нормативов.
Подгруппа 2.2.	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> не соблюдается хотя бы один из обязательных нормативов. <input type="checkbox"/> доходность которых при этом оценивается как сомнительная или неудовлетворительная.
Группа 3	<p>банки, имеющие недостатки в деятельности, неустранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам их вкладчиков и кредиторов, а именно банки, имеющие в том числе хотя бы одно из следующих оснований.</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> капитал, активы, ликвидность оцениваются как сомнительные, или процентный риск оценивается как высокий, или риск концентрации оценивается как повышенный или высокий. <input type="checkbox"/> структура собственности оценивается как непрозрачная. <input type="checkbox"/> качество управления признается сомнительным. <input type="checkbox"/> не соблюдается хотя бы один из обязательных нормативов <input type="checkbox"/> действуют ограничения на осуществление отдельных операций и (или) ограничение на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада с физическими лицами, и (или) запреты на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций, и (или) запрет на открытие филиалов.
Группа 4	<p>банки, нарушения в деятельности которых создают реальную угрозу интересам их вкладчиков и кредиторов, устранение которых предполагает осуществление мер со стороны органов управления и акционеров (участников) банка, а именно банки, имеющие в том числе хотя бы одно из следующих оснований.</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> капитал, активы или ликвидность оценены как неудовлетворительные. <input type="checkbox"/> качество управления оценивается как неудовлетворительное. <input type="checkbox"/> не соблюдается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)
Группа 5	<p>банки, состояние которых при непринятии мер органами управления и (или) акционерами (участниками) банка приведет к прекращению деятельности этих банков на рынке банковских услуг, а именно банки, имеющие в том числе хотя бы одно из следующих оснований.</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> основание для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), <input type="checkbox"/> основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций.