

Банковское дело

Лекция на тему:

Тема № 9. Банковские риски и способы их оценки

Занятие № 1. Основные банковские риски в банковской системе России.

Автор: Сироткин С.А..

Учебные вопросы

1. Основные виды банковских рисков.
2. Контроль и управление банковскими рисками.
3. Риск-менеджмент в российских кредитных организациях.

Учебная литература:

1. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. - 10-е изд.; перераб. и доп. - М.: КноРус, 2014.
Банковское дело. Учебник. Под ред. Тавасиева А.М.. М. ЮНИТИ, 2005 г.
2. Банки и банковские операции : Учебник для студ., обуч. по напр. "Экономика" (степень - бакалавр) и спец./профилю "Финансы и кредит" / О.И. Лаврушин [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина .— М. : Кнорус, 2012 .— 268 с.
б) дополнительная
3. Федеральный закон от 10.07.2002г № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями и дополнениями.
4. [Указание оперативного характера Банка России от 23.06.2004 № 70-Т](#) «О типичных банковских рисках»
5. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы"
(вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков") (ред. от 27.06.2018)
6. Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П "Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (ред. от 04.10.2017)
7. Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (с изменениями и дополнениями)

1 вопрос. Основные виды банковских рисков.

Риск - стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям банком части своих ресурсов, недополучению доходов или производству дополнительных расходов в результате осуществления финансовых операций.

Банковский риск - опасность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями.

Признаки классификации рисков:

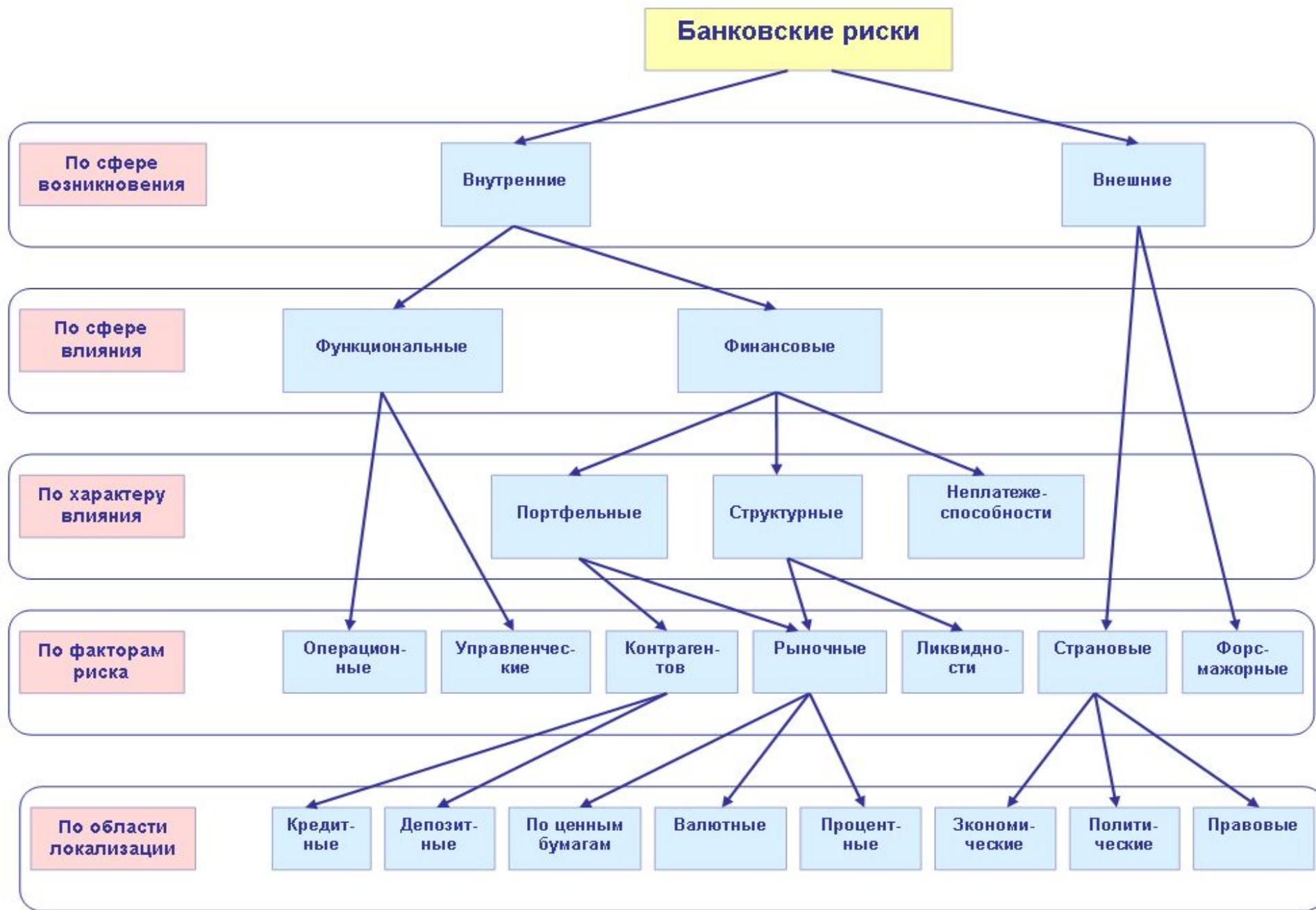
по источникам возникновения в зависимости от характера объектов риска (вид финансового инструмента по источникам возникновения в зависимости от характера объектов риска (вид финансового инструмента или вид деятельности) - на **финансовые** и **функциональные**;

по степени - на низкие, умеренные и полные;

по времени - на ретроспективные, текущие и перспективные;

по характеру - на внешние, не зависящие от деятельности банка, и внутренние, связанные с предоставлением банком финансовых услуг.

Многоуровневая классификация банковских рисков



Согласно указания оперативного характера N 70-Т 23 июня 2004 г., к
типичным **банковским рискам относятся:**

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя **фондовый, валютный и процентный** риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими ее контрагентами) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) другими лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок; нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать ее деятельности; неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами; отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

2 вопрос. Контроль и управление банковскими рисками.

Комитета по управлению активами и пассивами определяет:

1. размер обязательных и вторичных (дополнительных добровольных) резервов;
2. какой размер средств должен быть привлечен от физических лиц и какой от банков;
3. сколько привлеченных средств можно выдать клиентам банка в виде займов и кредитов;
4. структуру кредитного портфеля и процентных ставок по кредитам;
5. можно ли провести секьютиризацию части активов;
6. риск потенциальных убытков на внутреннем и внешнем рынках, а также уровень риска по внебалансовым операциям;
7. размер и срок инвестиций.

Принцип 13 «Основополагающих принципов эффективного банковского надзора (Базель)» гласит: «Органы банковского надзора должны быть уверены в том, что банки располагают процедурами всестороннего управления рисками (включая соответствующий надзор со стороны управления и высшего руководства) для выявления, измерения, контроля и управления всеми другими существенными рисками и там, где это необходимо, для резервирования капитала на покрытие этих рисков»

Управление рисками - система ограничения рисков чистым капиталом с целью обеспечения устойчивой работы банка и получения запланированной прибыли.

Система управления рисками подразумевает:

1. Наличие методик расчета оценок типов рисков по видам используемых финансовых инструментов.
2. Наличие нескольких сценариев развития макроэкономической ситуации и определенных на их основе прогнозных кривых доходностей по видам финансовых инструментов.
Расчет числовых значений оценок рисков по каждому сценарию развития. Расчет поля рисков (таблиц) по сценариям развития и уровням надежности.
3. Выбор одного из сценариев в качестве текущего.
4. Определение предельной доли чистого капитала (Q^{K_SUM} и Q^{K_VAL}), направляемого на покрытие взвешенной суммы рисков.
5. Расчет реального поля рисков и установление лимитов по всем типам рисков.
6. Разработка для каждого типа риска плана мероприятий по их снижению.
7. Регулярный анализ финансового состояния банка, стоимости чистого капитала, тенденций развития рынка.
8. Выбор нового сценария в случае изменения ситуации с соответствующей корректировкой поля рисков и лимитов.

Управление рисками предполагает наличие нескольких составляющих:

стратегии, определяющей цели и задачи управления рисками;

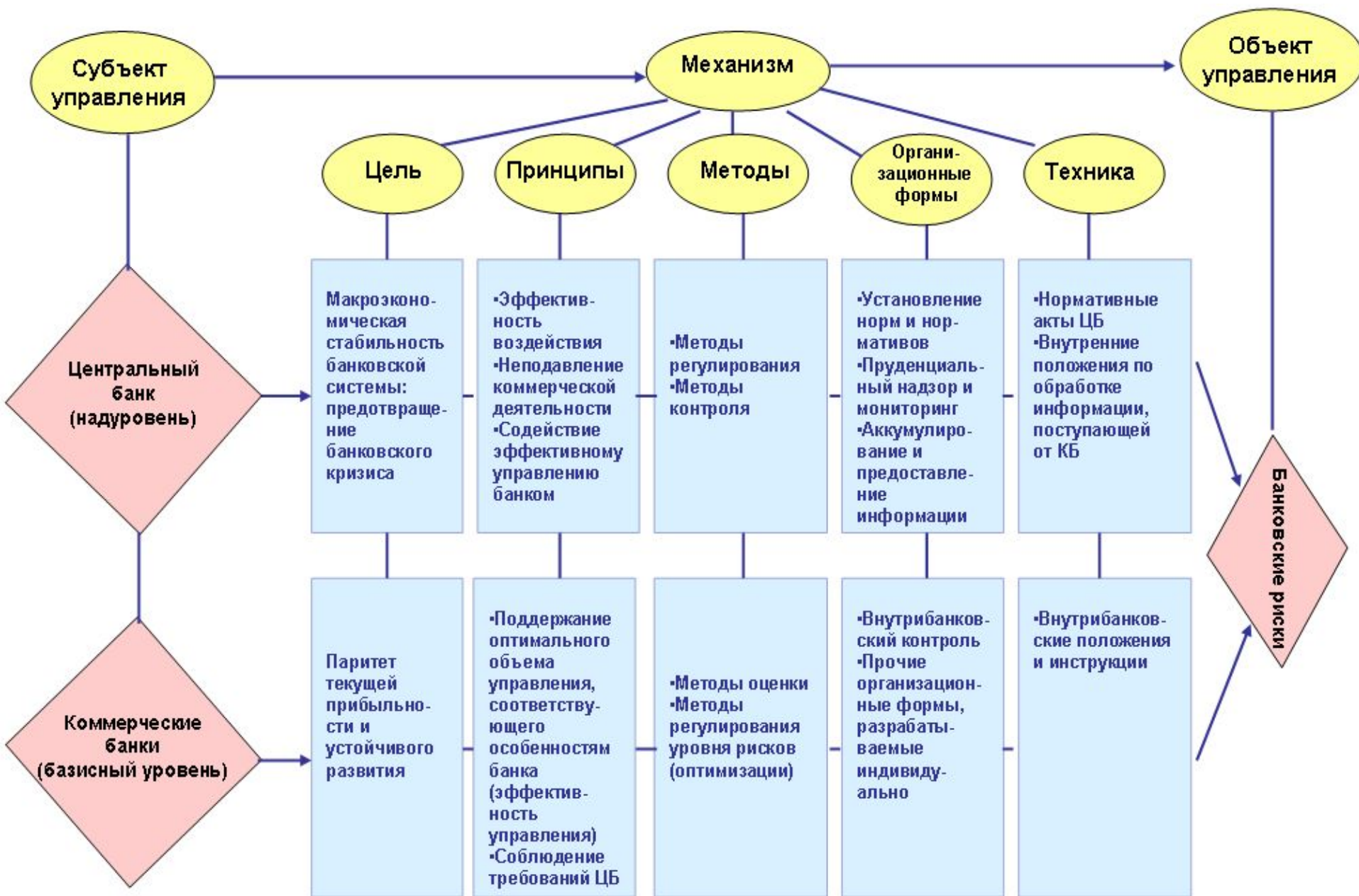
методологии, включающей критерии и модели оценки рисков;

процедур, на основании которых происходит идентификация, оценка и контроль, описывающих все составляющие, конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, структуру и величину лимитов, взаимодействие подразделений;

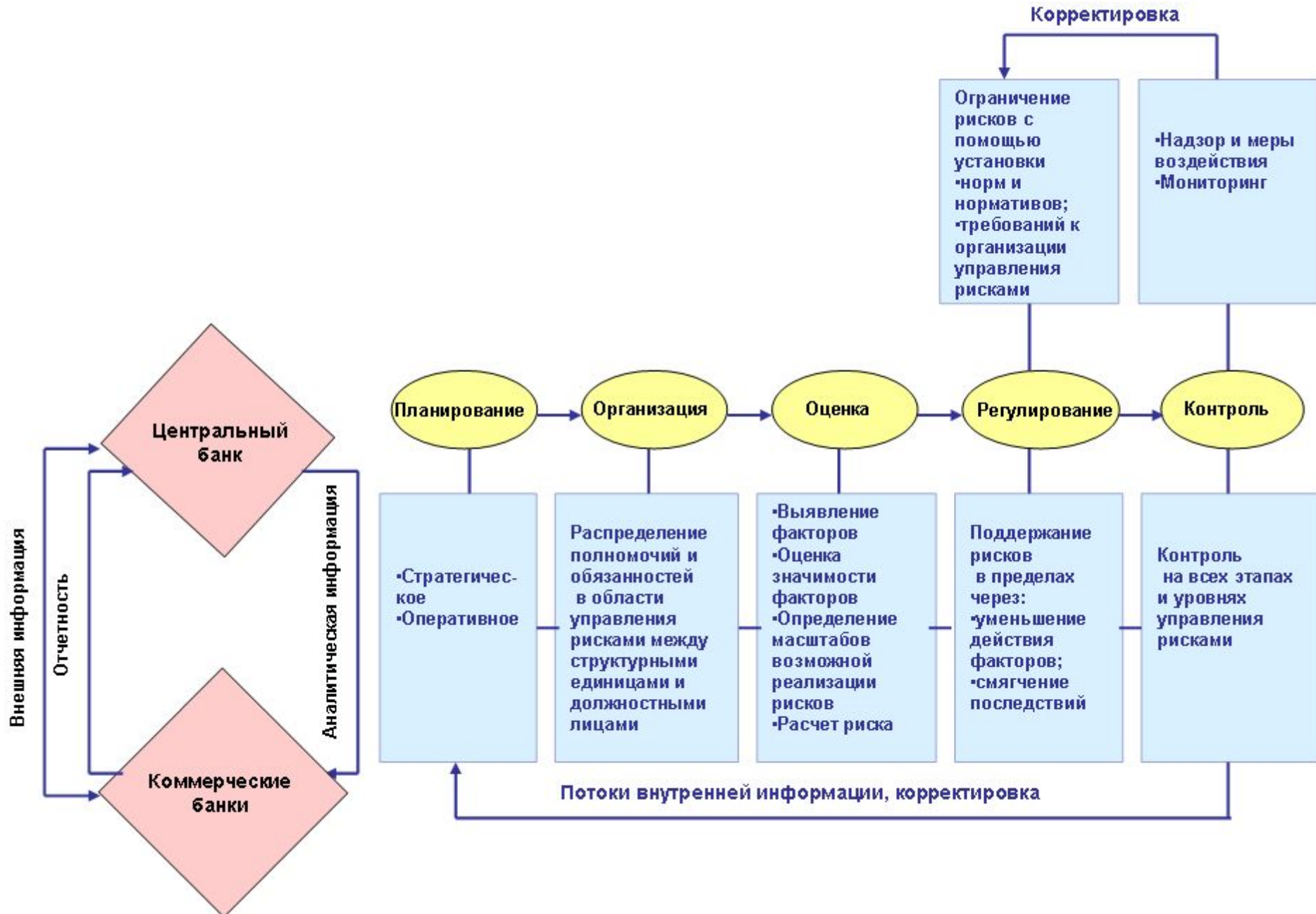
контроля, обеспечивающего проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам и реальность применения этих процедур;

актуализации, предполагающей обновление стратегии, методик, моделей, регламента, процедур в соответствии с изменениями бизнес-среды банка.

Пространственно-структурная модель управления банковскими рисками



Пространственно-временная модель управления банковскими рисками



Организационная структура банка с точки зрения управления рисками

