

**БАНКОВСКИЕ РИСКИ:
ПОНЯТИЕ, КЛАССИФИКАЦИЯ И
РЕГУЛИРОВАНИЕ СО СТОРОНЫ
ОРГАНОВ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА РФ**

Выполнила: Дамдинова Баирма, гр.0709

БАНКОВСКИЙ РИСК

-присущая банковской деятельности вероятность понесения кредитной организацией потерь и ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами.

Внутренние (внутрибанковские) факторы рисков

- *возникают в результате деятельности банков и зависят от характера проводимых ими операций, от организации труда и производства, от управления самими банками всеми сторонами своей жизнедеятельности. К таким факторам можно отнести, в частности:*
 - • неэффективную (в той или иной степени) структуру пассивов, активов, собственного капитала банка;
 - • неэффективную (в той или иной степени) стратегию и политику, выработанные руководством банка, в том числе неверные оценки размеров и степени рисков, ошибочные решения, неверное определение условий и сроков проведения операций, отсутствие должного контроля за расходами и потерями банка;
 - • недостаточный профессионализм сотрудников банка;
 - • неудовлетворительное (в той или иной степени) обеспечение информационной, финансовой и иной безопасности банка;
 - • возможность сбоев в компьютерных системах банка, потерь документов, несвоевременного и неверного проведения бухгалтерских проводок;
 - • Отсутствие полной гарантии от злоупотреблений и мошенничества со стороны сотрудников банка и др.

Внешние факторы (причины, источники) банковских рисков

- — это потенциально неблагоприятные явления во внешней среде, не зависящие от самих банков, к ним можно отнести:
 - • политические;
 - • социальные;
 - • правовые (отсутствие правовых норм, ужесточение правовых норм, нарушение таких норм);
 - • общеэкономические и финансовые;
 - • конкурентные (давление со стороны участников рынков);
 - • информационные (отсутствие или недостаток политической, социальной, экономической, технической, коммерческой, финансовой и иной информации);
 - • стихийные бедствия (неблагоприятные природные явления непреодолимой силы), а также аварии, пожары.

Классификация рисков

- ◎ Первый подход позволяет выделить наиболее важные виды рисков, которые могут иметь место не только в банковской деятельности.
- ◎ Второй подход (детализированный) более адекватно отражает банковскую практику и является, по сути, специфически *банковским*.

Перечень банковских рисков в рамках 1-го подхода

1. Кредитный риск
2. Рыночные риски: (Фондовый; Валютный; Процентный,)
3. Риск ликвидности
4. Операционный риск
5. Страновой риск (в т.ч риск неперевода средств)
6. Правовой риск
7. Риск потери деловой репутации

1. Кредитный риск

- ◎ *Кредитный риск* — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией.

Нормативы допустимых рисков

- Среди нормативов допустимых рисков важнейшее значение отводится нормативам кредитных рисков, которые регулируют:
 1. • максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Группой связанных заемщиков признаются заемщики, являющиеся по отношению друг к другу зависимыми или основными и дочерними. В качестве связанных заемщиков банка рассматриваются юридические и физические лица, ухудшение финансового положения одного из которых обуславливает или делает вероятным ухудшение финансового положения другого заемщика (других заемщиков), которое может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) им/ими обязательств перед банком по его кредитным требованиям;
 2. • максимальный размер крупных кредитных рисков. Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы);
 3. • максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам. Инсайдеры банка — физические лица, которые в силу занимаемого ими служебного положения обладают возможностью и способностью воздействовать на характер принимаемых банком (его органами управления) решений, в том числе решений о выдаче кредитов.

Обязательные нормативы кредитной деятельности банков

Норматив	Определение норматива	Допустимое значение, %
Размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6	Отношение суммы кредитных требований банка к одному заемщику, с учетом коэффициентов риска с учетом капитала банка	Не больше 25%
Размер крупных кредитных рисков – Н7	Отношение крупных кредитов к величине собственного капитала	Не более 800
Размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, выданных банком своим участникам – Н9.1	Отношение суммы кредитов, гарантий и поручительств, выданных банком своим участникам, к величине собственного капитала	Не более 50
Совокупная величина кредитных рисков по инсайдерам банка Н10.1	Отношение суммы кредитов, выданных инсайдерам банка к величине его собственного капитала	Не более 3

2. Рыночный риск

- ⦿ *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.*

- I. • **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;
- II. **валютный риск**- риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в *иностраннх валютах и / или драгоценных металлах*;
- III. **процентный риск** — риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам кредитной организации.

1. **Величину рыночного риска регулирует Положение № 89-П от 24.09.1999 г. «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков», в котором установлено множество частных нормативов процентного, фондового и валютного рисков.**
2. Регулированию валютных рисков дополнительно посвящена Инструкция № 124-Иот 15.07.2005 г. «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях надзора за их соблюдением кредитными организациями», в которой устанавливается ряд обязательных нормативов:
 - • по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых позиций не должна превышать 20% от собственного капитала банка;
 - • на конец операционного дня длинная (короткая) открытая позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не должна превышать 10% от собственного капитала банка.
3. Инструкция № 114-И от 01.06.2004 г. «О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций» устанавливает норматив резервирования под определенные валютные операции.

3. Риск ликвидности

— *риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате:*

- несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации);
- возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Уровень ликвидности банка определяется руководством банка в рамках следующего ряда *нормативов ликвидности*, установленного ЦБ РФ в Инструкции № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (табл.ниже).

Норматив	Определение норматива	Допустимое значение, %
Мгновенной ликвидности, Н2	Отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств по счетам до востребования	Не менее
Текущей ликвидности, Н3	Отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств по счетам до востребования и на срок до 30 дней	Не менее 50
Долгосрочной ликвидности, Н4	Отношение всей долгосрочной (более 1 года) задолженности банку к капиталу и долгосрочных обязательств (более 1 года)	Не более 120

4. Операционный риск

— риск возникновения убытков в результате:

- ❖ • несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций характеру и масштабам деятельности кредитной организации и требованиям действующего законодательства;
- ❖ • нарушения внутренних порядков и процедур проведения банковских операций служащими кредитной организации;
- ❖ • недостаточности функциональных возможностей информационных, технологических и других систем, применяемых кредитной организацией,

Рекомендации по организации управления операционным риском в кредитных организациях содержатся в письме Банка России № 76-Т от 24.05.2005 г. «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»,

- ◎ в котором приводятся методы оценки операционного риска на базе :
 - статистического анализа распределения фактических убытков, балльно-весового метода, сценарного анализа;
 - методы минимизации операционного риска посредством разработки организационной структуры, внутренних правил таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

5. Страновой риск (включая риск неперевода средств)

- ⦿ — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

Аспекты **странового риска** регулируются Указанием Банка России от 22.06.2005 г. № 1584-У

«О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон», в рамках которого реализуется подход к оценке странового риска по операциям российских кредитных организаций с резидентами различных оффшорных зон.

Указание № 1584-У предусматривает установление дифференцированных требований к порядку формирования резервов в зависимости от группы, к которой относится оффшорная зона:

- под операции с резидентами оффшорных зон, отнесенных к первой группе, резерв не формируется;
- под операции с резидентами оффшорных зон, отнесенных ко второй и третьей группам, резерв формируется и размере соответственно 25 и 50% от остатков на соответствующих счетах.

6. Правовой риск

- риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:
 - ❑ • несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
 - ❑ • допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности;
 - ❑ • несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов).

7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

- ⦿ заключается в возникновении убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг.

Последние два вида рисков банковской деятельности регулируются Письмом Банка России № 92-Т от 30.06.2005 г.

«Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

- В нем приводятся методы минимизации правового риска, в частности за счет стандартизации банковских операций и других сделок, обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству; а также внешние и внутренние факторы, обуславливающие возникновение риска потери деловой репутации, в том числе несоблюдение принципов профессиональной этики, учредительных и внутренних документов, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами.

Виды банковских рисков в рамках 2-го детализированного подхода

1. Риски неоправданного увеличения операционных расходов:
 - риски неоправданного увеличения процентных расходов;
 - риски неоправданного увеличения непроцентных расходов
2. Риски неоправданного (непредвиденного) увеличения неоперационных расходов
3. Риски уменьшения доходов от пассивных операций
4. Риски уменьшения доходов от активных операций:
 - риски уменьшения операционных доходов (процентных и непроцентных);
 - риски уменьшения неоперационных (прочих) доходов
5. Риски потерь и обесценения активов
6. Риски упущенных выгод
7. «Суммирующие риски»
8. Риск уменьшения (недополучения) доходов
9. Риск уменьшения (недополучения) прибыли, возникновения (увеличения) убытков
10. Риск уменьшения капитала до опасно низкого уровня
11. Риск неплатежеспособности (банкротства)

Финансовые риски, представляющие собой выражение чрезмерного, неоправданного увеличения расходов банка могут быть сгруппированы следующим образом:

- • риски неоправданного увеличения *операционных расходов* (расходов, необходимых для обеспечения функционирования банка);
- • риски неоправданного увеличения *процентных расходов*, т. е. уплаченных банком процентов за привлеченные им средства (полученные кредиты, займы, вклады, депозиты);
- • риски неоправданного увеличения *непроцентных расходов*, т. е. расходов на заработную плату и материальное поощрение сотрудников; расходов на содержание аппарата управления; уплаченных банком комиссионных; выплаченных банком дивидендов; эксплуатационных расходов; расходов связанных с созданием резервов на покрытие возможных убытков от кредитных и некоторых иных операций банка, относимых на себестоимость таких операций;
- • риски неоправданного (непредвиденного) увеличения *неоперационных расходов*, в том числе:
 - ◆ риск потерь от переплаты налогов и излишнего внесения других обязательных платежей;
 - ◆ риск убытка из-за уплаты штрафов, пеней и неустоек;
 - ◆ риск убытка от реализации имущества;
 - ◆ риск убытка в виде отрицательных курсовых разниц от переоценки принадлежащих банку некоторых видов активов.

Финансовые риски уменьшения доходов негативно влияют на уровень ликвидности и капитал банка, а также его прибыльность и платежеспособность:

1. • риски уменьшения доходов *от пассивных операций*, в том числе комиссионных доходов, которые банк может получать за открытие счета, ведение счета, выдачу клиенту выписок из его счета, выдачу наличных денег, закрытие счета;
2. • риски уменьшения доходов *от активных операций*.

Последние, в свою очередь, подразделяются на:

1. • риски уменьшения *операционных доходов*, а именно *процентных доходов* (полученных банком процентов), за выданные кредиты и займы, за размещенные в других банках депозиты, по лизинговым операциям и по долговым ценным бумагам других эмитентов, приобретенных банком;
2. • риски уменьшения *непроцентных доходов*, полученных банком от валютно-обменных операций, операций доверительного управления, долевого участия в деятельности других юридических лиц (полученных банком дивидендов на принадлежащие ему акции или паи таких лиц);

Управление риском

- ◎ 1-й этап — выявление, распознавание рисков;
- ◎ 2-й этап — анализ, количественная оценка рисков;
- ◎ 3-й этап — способы уменьшения или предупреждения рисков;
- ◎ 4-й этап — контроль рисков.

Способы управления банковскими рисками

Вид риска	Подходы, методы, техника управления	Финансовые и организационные инструменты
Все виды финансового риска	Анализ, контроль, мониторинг, установление лимитов, внутренний аудит, управленческие информационные системы	Лимиты, центры отчетности, управленческая отчетность, положения, стандарты, инструкции, регламенты
Кредитный риск	Управление кредитным портфелем, авторизация, диверсификация, хеджирование, обеспечение, ранжирование, ценообразование, участие в капитале	Резервы на случай возможных потерь по ссудам, кредитные рейтинги
Риск ликвидности	Управление активами и пассивами, управление балансом, управление движением денежных средств, управление фондами, активное управление портфелем	Первичные и вторичные резервы, минибанки, инструменты денежного рынка
Риск изменения процентных ставок	Управление активами и пассивами, управление разрывом (гэпом), хеджирование, ценообразование	Процентные фьючерсы, опционы, свопы
Валютный риск	Управление открытой валютной позицией, хеджирование, диверсификация	Валютные фьючерсы, опционы, свопы, инструменты денежного рынка

Основные элементы системы управления рисками следующие:

- **установление лимитов.** Установление лимитов относится к определению предельно допустимого уровня риска, который руководство банка готово принять и соответствии со своей стратегией. Эти лимиты устанавливаются во внутрибанковских положениях, инструкциях и методиках;
- **контроль риска.** Данная функция относится к деятельности рядовых банковских работников, руководителей различного уровня и учредителей. Для эффективного рискowego контроля необходимы правильная система распределения полномочий; проработанные должностные инструкции; совершенные каналы передачи информации;
- **мониторинг риска.** Данный термин означает регулярную независимую систему оценки и контроля рисков с механизмом обратной связи. Мониторинг реализуется через информационные должностные отчеты, внутренний и внешний аудит и деятельность, подобную кредитному анализу.

Спасибо за внимание!