

Основные характеристики банковских рисков

Принятие рисков — основа банковского дела.

Риски должны быть

- разумны,
- контролируемы и
- пределах финансовых возможностей и компетенции

Финансовый менеджмент банка

- управление активами;
- управление пассивами;
- управление ликвидностью;
- управление доходностью;
- управление рисками.

Риски, с которыми сталкиваются коммерческие банки, могут быть

- чисто **банковскими** рисками, непосредственно связанными со спецификой деятельности кредитных учреждений,
- **общими** рисками, возникающими под воздействием внешних факторов:
 - **кризисное состояние экономики**, которое выражается падением производства, финансовой неустойчивостью многих организаций;
 - неустойчивость политического положения;
 - отсутствие или несовершенство отдельных законодательных актов, несоответствие между правовой базой и реально существующей ситуацией;
 - инфляция и др.

Банковский риск -

возможность (вероятность) **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.).

Виды рисков

- кредитные риски;
- риски ликвидности;
- рыночные риски;
- операционные риски.

Кредитный риск —

вероятность того, что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, указанными в кредитном соглашении

Кредитный риск может привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности банка.

Качество кредитного портфеля

- За 2014 год удельный вес просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов повысился с 3,5 до 3,8%, в основном за счет роста доли просроченной задолженности по кредитам физическим лицам.

Риск ликвидности

Ликвидность — это способность финансовых активов оперативно обращаться в наличность.

Управление рисками ликвидности подразумевает соотнесение структуры обязательств и требований банка по срокам погашения.

По срочности кредитных операций и структуре пассивов можно оценить **сбалансированность обязательств** и активов банков

Риск ликвидности возникает, если банк не может выполнить свои обязательства из-за недостаточности средств.

Банку необходимо иметь запас ликвидности на случай неожиданных изменений в балансе.

Рыночный риск -

относится к категории спекулятивного риска

- риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.
- связан с колебаниями цен на рынке долговых бумаг, рынке акций, валютном и товарном, то есть рынках, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для управления рыночным риском банк формирует политику, где прописывает цели и методы, направленные на защиту капитала

В большинстве банков проводится переоценка портфелей, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен.

Операционные риски -

риски потерь, возникающие в результате ошибок во внутренних системах, процессах, действиях персонала, либо внешних событий, таких как, например, стихийные бедствия и т.д.

По типам основных торгуемых финансовых активов рыночный риск разделяют на:

валютный — риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;

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

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

Регулирование финансовых рисков Банком России

- минимальный размер капитала для вновь создаваемых банков (300 млн. руб.);
- требования к составу и нормативы достаточности капитала;
- стандарты организации и деятельности служб внутреннего контроля и управления рисками;
- требования к раскрытию информации о финансовом состоянии и общем риске банка;
- нормативные требования к методикам количественной оценки риска и т.д.

Инструкция Банка России № 139-И

«Об обязательных нормативах банков»

Инструкция применяется в целях регулирования (ограничения) принимаемых банками рисков и вводит числовые значения и методику расчета обязательных нормативов коммерческих банков, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением.

В инструкции устанавливаются числовые значения и методика расчета обязательных нормативов банков:

- достаточность собственных средств (капитала) (Н1);**
- мгновенная ликвидность (Н2);**
- текущая ликвидность (Н3);**
- долгосрочная ликвидность (Н4);**
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);**
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);**
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);**
- совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1);**
- использование собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)**

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)

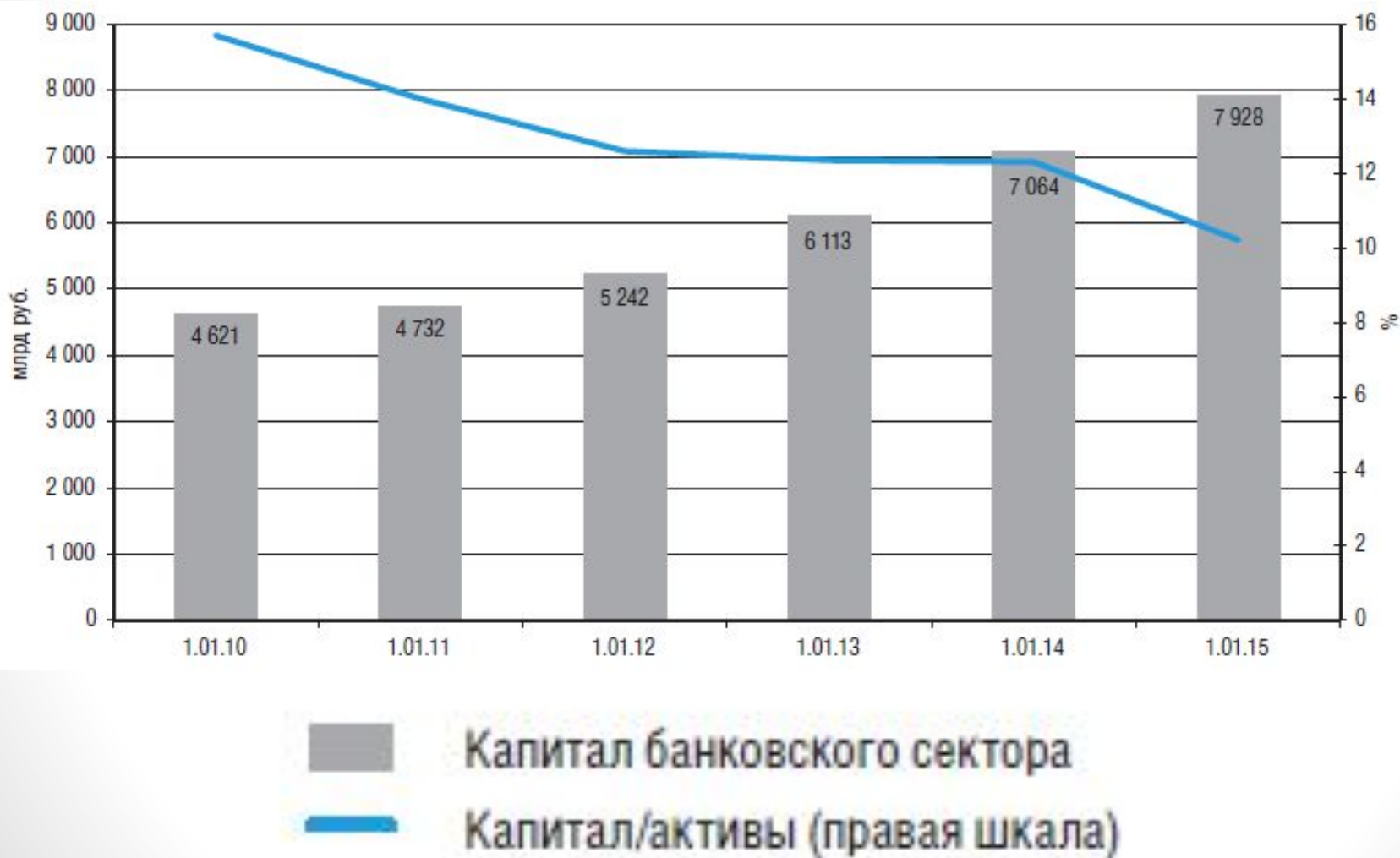
норматив Н1 регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и **определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка**, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска.

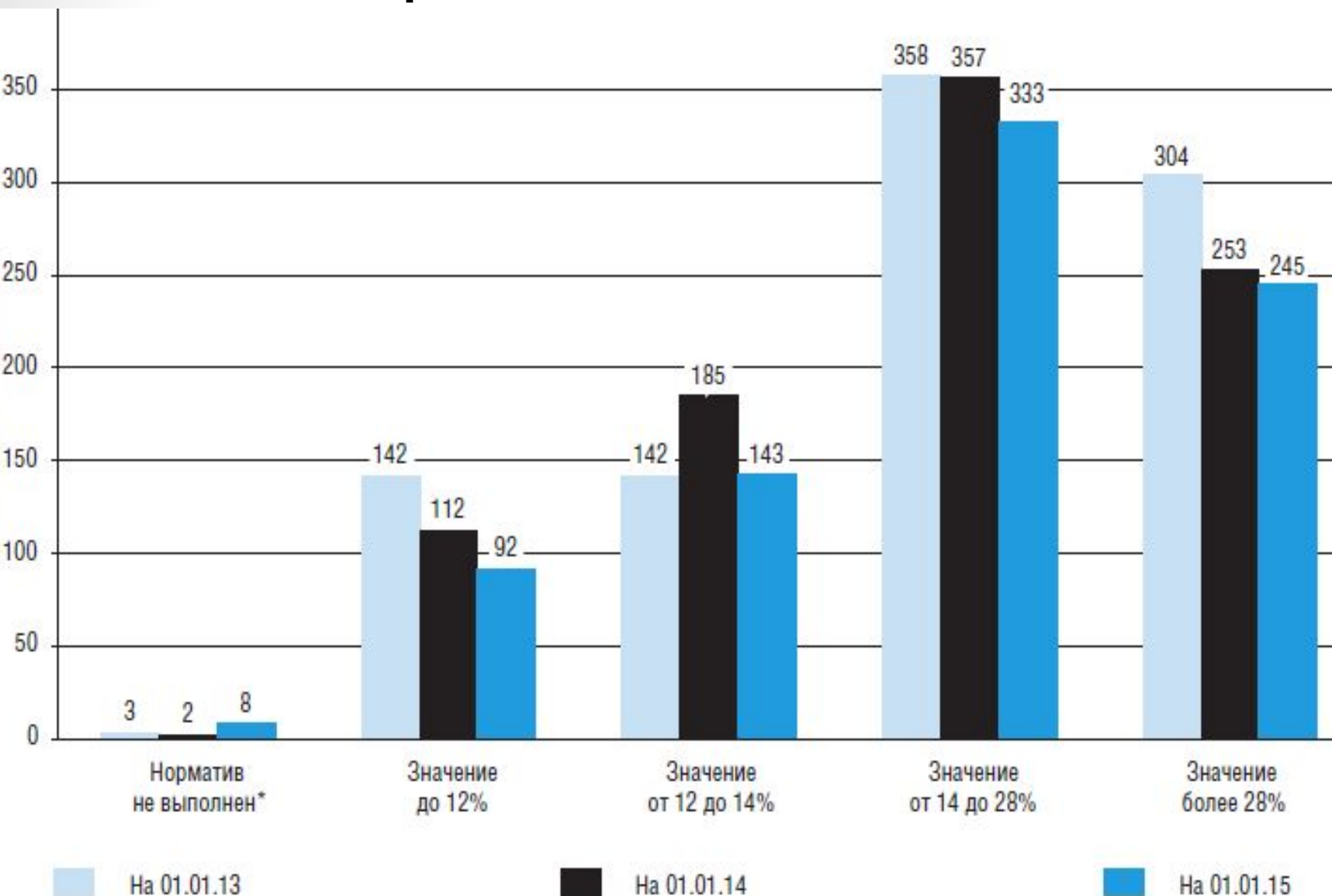
Минимально допустимое значение норматива Н1 - 10 %

$$H1.i = \frac{K_i}{SUM K_{p_i}(A_i - P_i)_i + \text{код } 8733.i + \text{код } 8735 + \text{код } 8739 + \text{код } 8807 + \text{код } 8840 + \text{код } 8847 + \text{БК} - \text{код } 8855.i + ПК_p + \text{код } 8957.i + ПК_i + КРВ_i + КРС + РСК + 12,5 \times ОР + РР_i} \times 100\%$$

Динамика капитала (собственных средств) банковского сектора



Количество кредитных организаций по значению норматива достаточности капитала



Нормативы ликвидности банка

нормативы ликвидности, которые (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов:

- Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)
- Норматив текущей ликвидности (Н3)
- Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)

регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение **одного операционного дня** и определяет минимальное отношение

суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования

$$H2 = \frac{\text{Лам}}{\text{Овм} - 0,5 \times \text{Овм}^*} \times 100\% \geq 15\%$$

Лам — высоколиквидные активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня,

Овм — обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении.

Овм* — величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц

Норматив текущей ликвидности (НЗ)

регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение **30 дней** и определяет минимальное отношение

$$НЗ = \frac{\text{Лат}}{\text{Овт} - 0,5 \times \text{Овт}^*} \times 100\% \geq 50\%,$$

Лат— ликвидные активы, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных

Овт — обязательства (пассивы) по счетам до востребования, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Овт* — величина минимального остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)

регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы

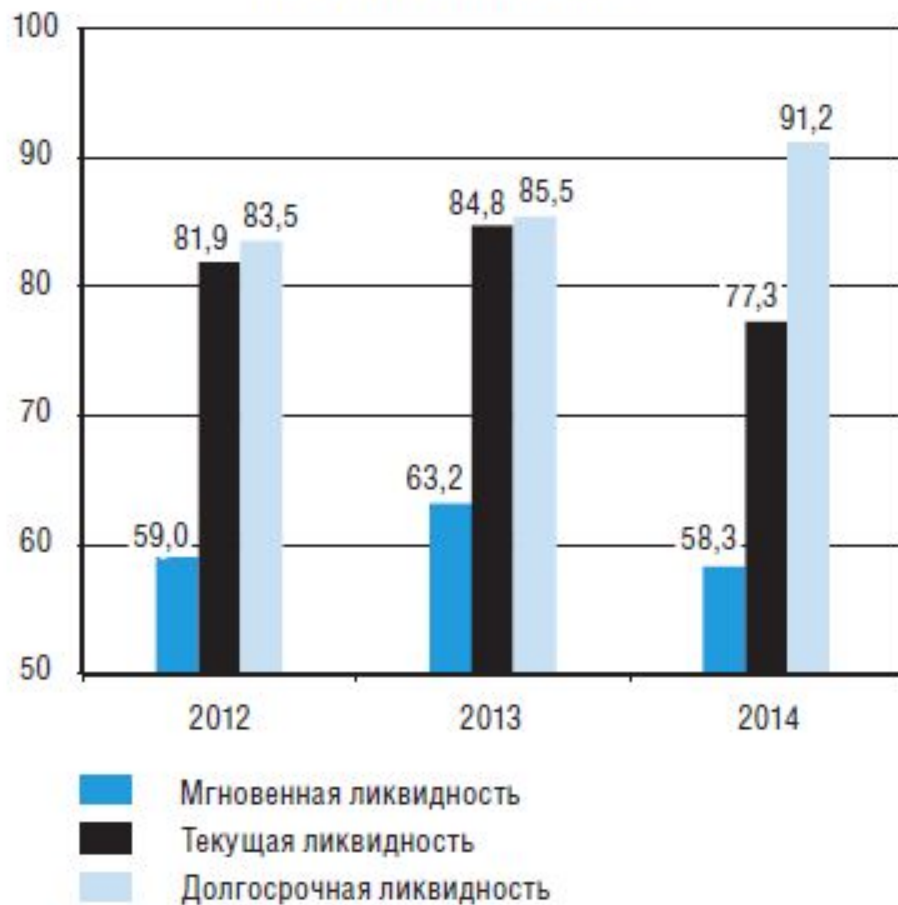
$$Н4 = \frac{Крд}{К + ОД + 0,5 \times О*} \times 100\% \leq 120\%,$$

Крд — кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней;

ОД — обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней

О* — величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц

Показатели ликвидности банковского сектора



Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) определяет максимальное отношение суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка.

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

Крз — совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику

Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)

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

$$H7 = \frac{\sum K_{скр,i}}{K} \times 100\% \leq 800\%,$$

$K_{скр,i}$ — i -й крупный кредитный риск
крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая пять процентов собственных средств (капитала) банка.

Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)

определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка.

$$Н9.1 = \frac{\sum Kpa_i}{K} \times 100\% \leq 50\%,$$

Kpa_i — величина i -го кредитного требования банка по обязательствам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) банка

За 2014 год **величина крупных кредитных рисков** по банковскому сектору выросла на 34,9% - до 19,5 трлн руб.

Удельный вес крупных кредитов в активах банковского сектора за год не изменился и составил 25,1 %.

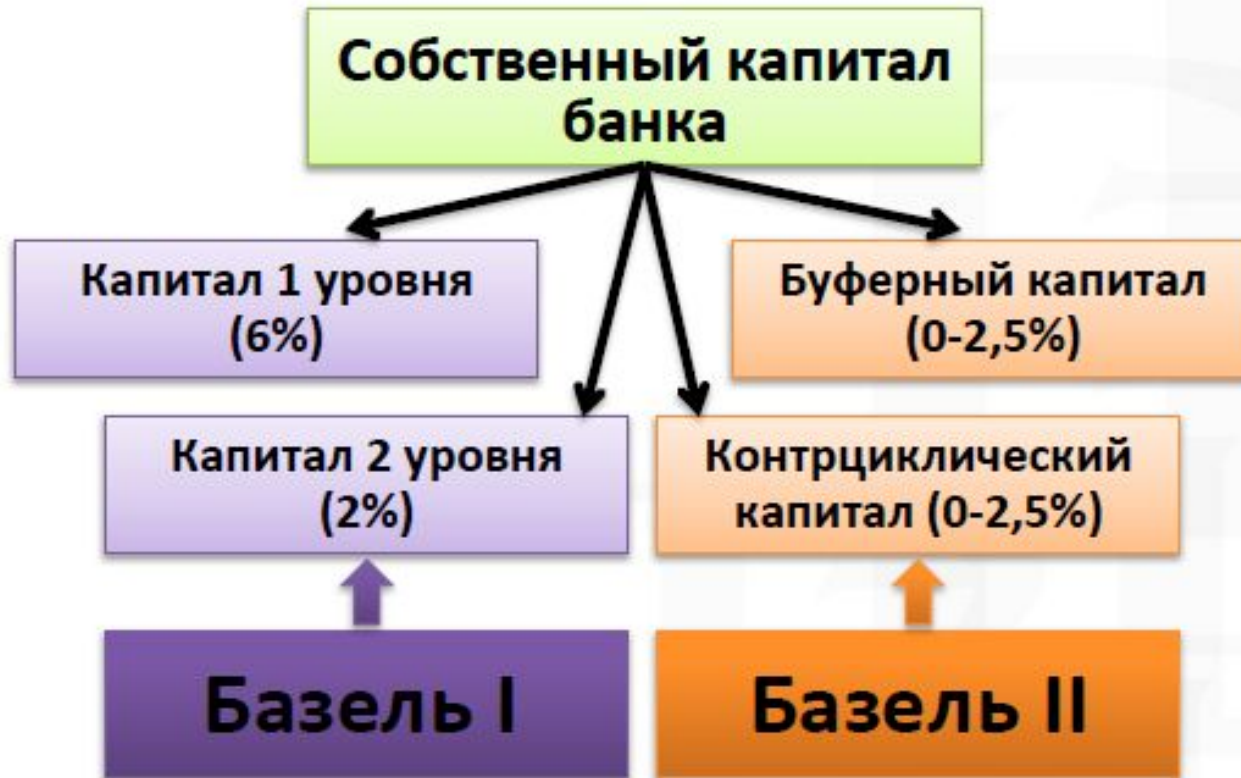
В течение отчетного года норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков **(Н6) нарушали** 122 кредитных организации (за 2013 год - 69),

норматив максимального размера крупных кредитных рисков **(Н7)** - 14 кредитных организаций (за 2013 год - 6).

Международное регулирование банковской деятельности

- ⇒ 1974 г. – создание Базельского комитета по банковскому надзору
- ⇒ 1988 г. – Базель I установил требования к минимальному размеру достаточности собственного капитала (8%), как отношение собственного капитала к активам банка, взвешенным по риску активных операций банка
- ⇒ 2004 г. – Базель II уточнил понятие рисков в части операционной деятельности банков
- ⇒ 2010 г. – в Базеле III учтены риски производных финансовых инструментов

Требования к достаточности собственного капитала



Минимальный размер достаточности капитала

Минимальный размер достаточности капитала определяется как отношение собственного капитала (регулируемого органом надзора) к активам, взвешенным по риску:

$$\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Активы, взвешенные по риску}} \times 100\% \geq 8\%$$

Коэффициенты взвешивания активов по риску

		От AAA до AA-	От A+ до A-	От ВВВ+ до ВВВ-	От ВВ+ до В-	Ниже В-
Государства		0	20	50	100	150
Банки (вариант 1)		20	50	100	100	150
Банки (вариант2)	>3 мес.	20	50	100	100	150
	<3мес.	20	20	20	50	150

Коэффициенты взвешивания для корпораций

	От AAA до AA-	От A+ до A-	От ВВВ+ до ВВ-	Ниже ВВ-
Корпорации	20	50	100	150

Пример:

Капитал банка составляет 27 ед.

Банк выдал кредиты:

Предприятию А с рейтингом А в размере 100 ед.

Предприятию В с рейтингом ВВ+ в размере 80 ед.

Банку Б с рейтингом ССС в размере 60 ед.

Требуется определить достаточность капитала банка (ДК)

$$ДК = (20+7)/(100*0,5 + 80*1 + 60*1,5) = 12,3\%$$

Управление доходностью банка

Максимизация прибыли в долгосрочной перспективе.

Положительный финансовый результат — **прибыль**, возникает если совокупные доходы банка превышают его совокупные расходы.

Основной источник прибыли банка — **доходы от банковских ссуд** (свыше 70% всех операционных доходов банка) и **доходы от операций с ценными бумагами**

Наибольший удельный вес в совокупных расходах банка занимают **процентные** (до 70%) **расходы**

Прибыль банка

Операционная прибыль (чистый операционный доход)

- процентная прибыль (процентная маржа) - превышение полученных банком процентных доходов над процентными расходами;
- комиссионная прибыль - превышение комиссионных доходов над комиссионными расходами;
- прочая операционная прибыль — разница между прочими операционными доходами и прочими операционными расходами.

Прибыль от побочной деятельности — это доходы от побочной деятельности за вычетом затрат на ее осуществление.

Прочая прибыль — разница между прочими доходами и прочими расходами.

Балансовая прибыль складывается из процентной и непроцентной маржи.

процентная маржа - не менее 70% прибыли банка.

Непроцентная маржа, определяемая как разница между непроцентным доходом и непроцентными расходами, выступает второстепенным слагаемым прибыли, причем обычно отрицательным. Это означает, что непроцентный расход не покрывается непроцентным доходом и этот убыток поглощает часть процентной маржи.

Чистая прибыль - это прибыль, остающаяся в распоряжении банка после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Управление процентным доходом

Формирование договорного процента предполагает определение его средней величины на базе **реальной** стоимости кредитных ресурсов и **достаточной процентной маржи**, разработку **шкалы дифференциации** процентных ставок, определения способа начисления.

Достаточная процентная маржа рассчитывается на основе величины общепанковских расходов и активов, приносящих доход. Главное назначение процентной маржи — **покрыть издержки банка**.

На основе реальной цены ресурсов и достаточной маржи **исчисляется средняя необходимая процентная ставка** по банковским операциям.

Дифференциация процентной ставки зависит от:

- срока ссуды,
- кредитоспособности клиента,
- вида кредита,
- качества залога и гарантии,
- ожидаемых темпов инфляции и т.д.

Способ начисления и взыскания процента связан с использованием простых или сложных, с приближенным или точным числом дней, и т.д.

Управление непроцентным ДОХОДОМ

- выбор и определение содержания банковских некредитных услуг;
- принятие решения о методе определения банковской комиссии (тарифа) по отдельным услугам;
- контроль за фактической себестоимостью банковского продукта (услуг);
- создание соответствующего методического обеспечения для банка;
- формирование такой системы оплаты труда, которая заинтересовывала бы работников банка в оказании наибольшего количества услуг.

Показатели эффективности

Мультипликатор капитала (финансовый леверидж)	Маржа прибыли	Кэффициент доходности активов	Рентабельность капитала
$\frac{\text{Активы}^*}{\text{Капитал}^*}$	$\frac{\text{Финансовыйрезультат}}{\text{Совокупныйчистый доход}^{**}}$	$\frac{\text{Совокупныйчистый доход}^{**}}{\text{Активы}^*}$	$\frac{\text{Финансовыйрезультат}}{\text{Капитал}^*}$
8,0085	0,3005	0,0631	0,1519
8,4280	0,1469	0,0638	0,0790

* В среднем за период

**Совокупный чистый доход представляет собой сумму
 чистого процентного дохода,
 чистого дохода от операций по купле-продаже ценных бумаг,
 чистого дохода от операций с иностранной валютой,
 чистых комиссионных доходов и чистых прочих доходов

Основные показатели банковского сектора в 2014 г., млрд. руб.

Активы – 77653

Собственный капитал – 7928

Достаточность капитала (Н1) – 12,5

Прибыль текущего года – 589

Рентабельность активов – ?

Рентабельность капитала - ?

- Начиная с 2014 года в регулятивных целях при расчете достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций применяется Положение Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение Банка России №395-П). В связи с этим используемый ранее норматив достаточности собственных средств Н1 с отчетности на 01.02.2014 был заменен на нормативы достаточности собственных средств Н1.0 (минимально допустимое значение устанавливается в размере 10%), достаточности базового капитала Н1.1 (5%) и достаточности основного капитала Н1.2 (5,5%, с 1 января 2015 года-6,0%). Множитель операционного риска также увеличился с 10 до 12,5. Влияние введенных регулятивных изменений по состоянию на 01.02.2014 снизило показатель достаточности собственных средств примерно на 0,2 п.п.

Сбербанк в 2014 г

ПОКАЗАТЕЛИ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ

Рентабельность среднегодовых
активов (ROA) 1,4

Рентабельность капитала (ROE) 14,8

Спред (доходность активов минус
стоимость заимствований) 5,5

Чистая процентная маржа
(чистый процентный доход
к среднегодовым активам) 5,6

Кредитный рынок.



За выполнение функций трансформации сбережений вкладчиков в инвестиционные для компании ресурсы банки получают вознаграждение в виде разницы между стоимостью привлеченных ресурсов и доходностью по кредитам. Разница в процентных ставках по вкладам и по кредитам называется **банковской маржой**