

# 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.

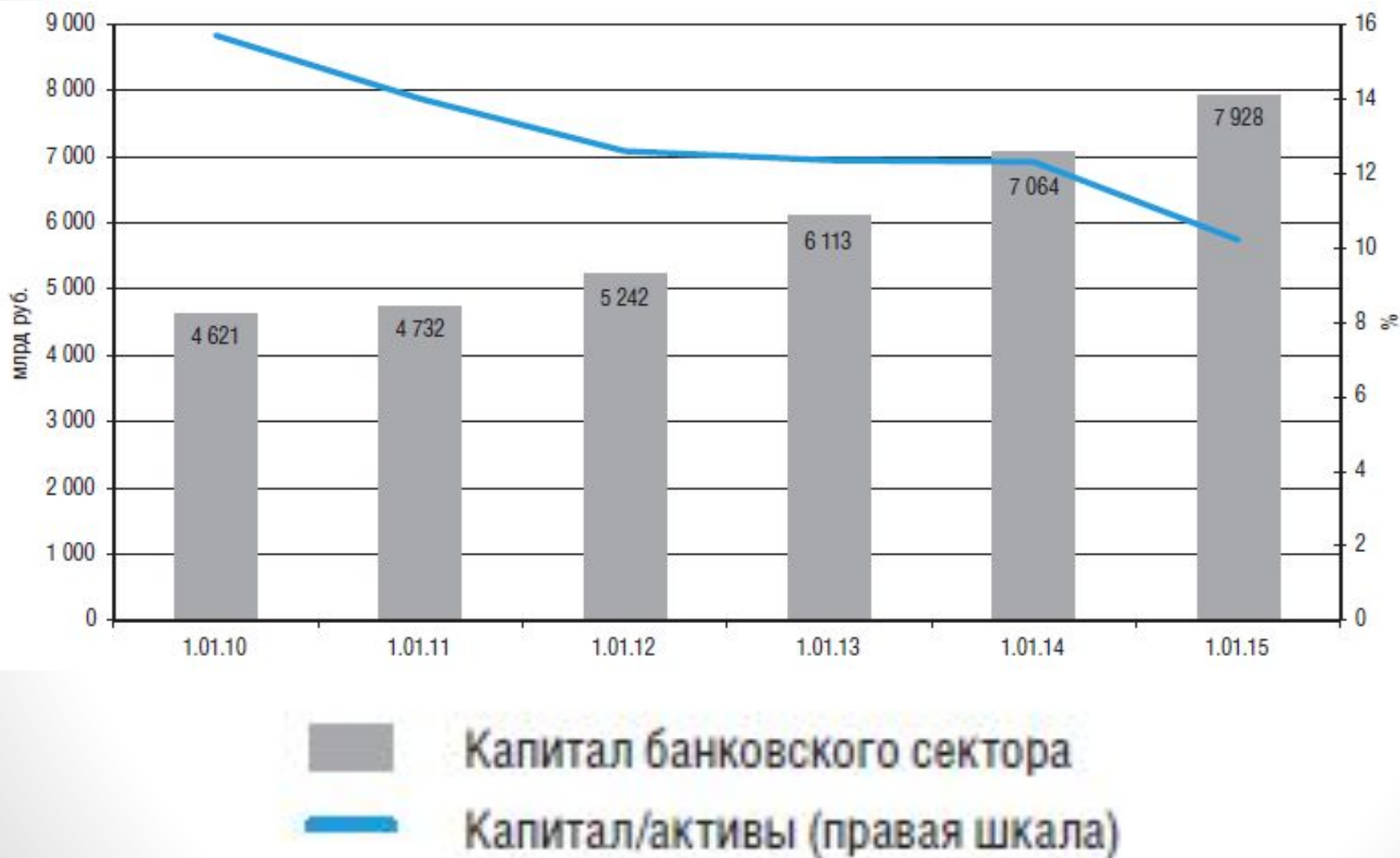
Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска.

Минимально допустимое значение норматива Н1 - 10 %

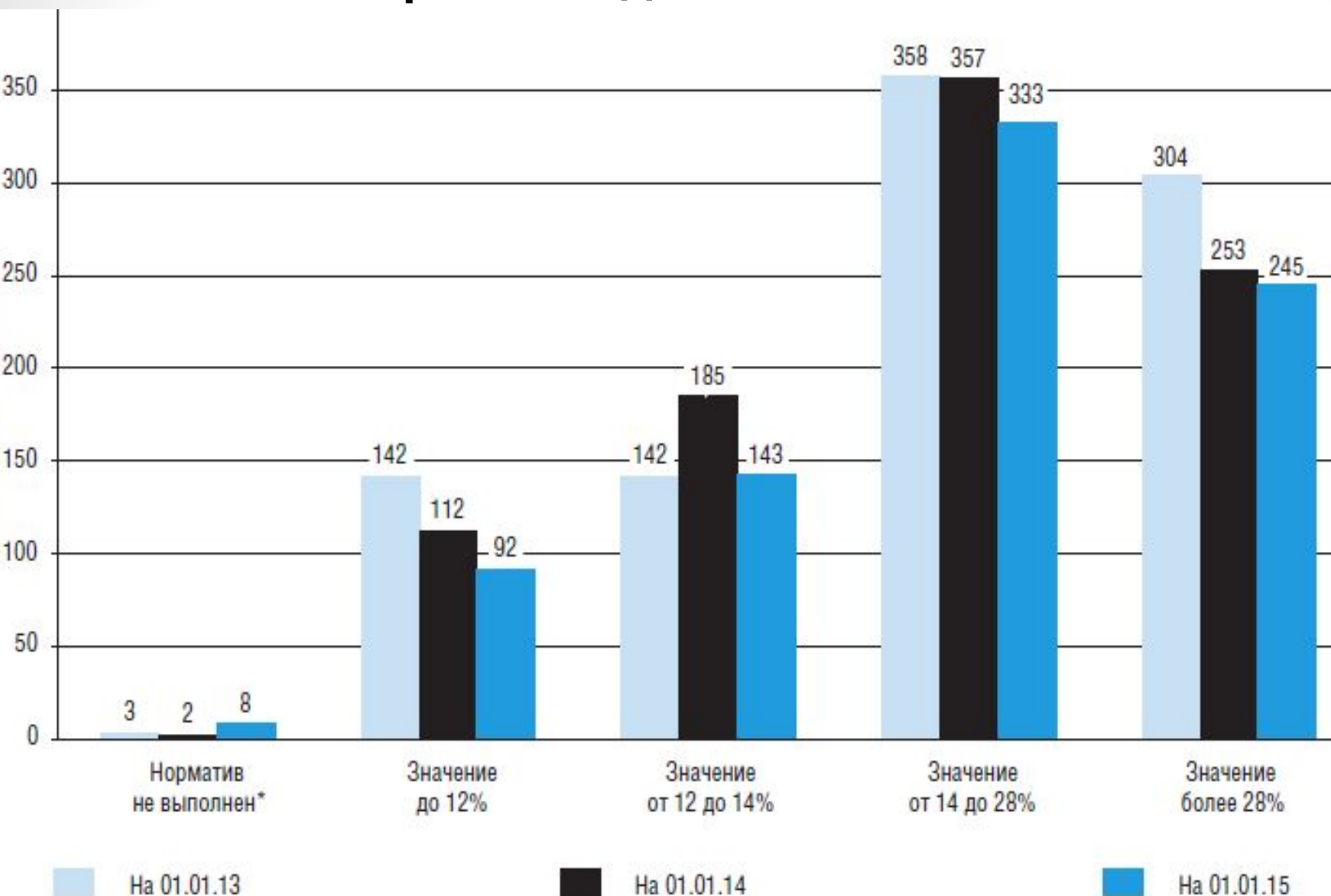
$$H1.i = \frac{K_i}{\text{SUM } K_{p_i}(A_i - P_i)_i + \text{код } 8733.i + \text{код } 8735 + \text{код } 8739 + \text{код } 8807 + \text{код } 8840 + \text{код } 8847 + \text{БК} - \text{код } 8855.i + \text{ПК}_p + \text{код } 8957.i + \text{ПК}_i + \text{КРВ}_i + \text{КРС} + \text{РСК} + 12,5 \times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



# 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

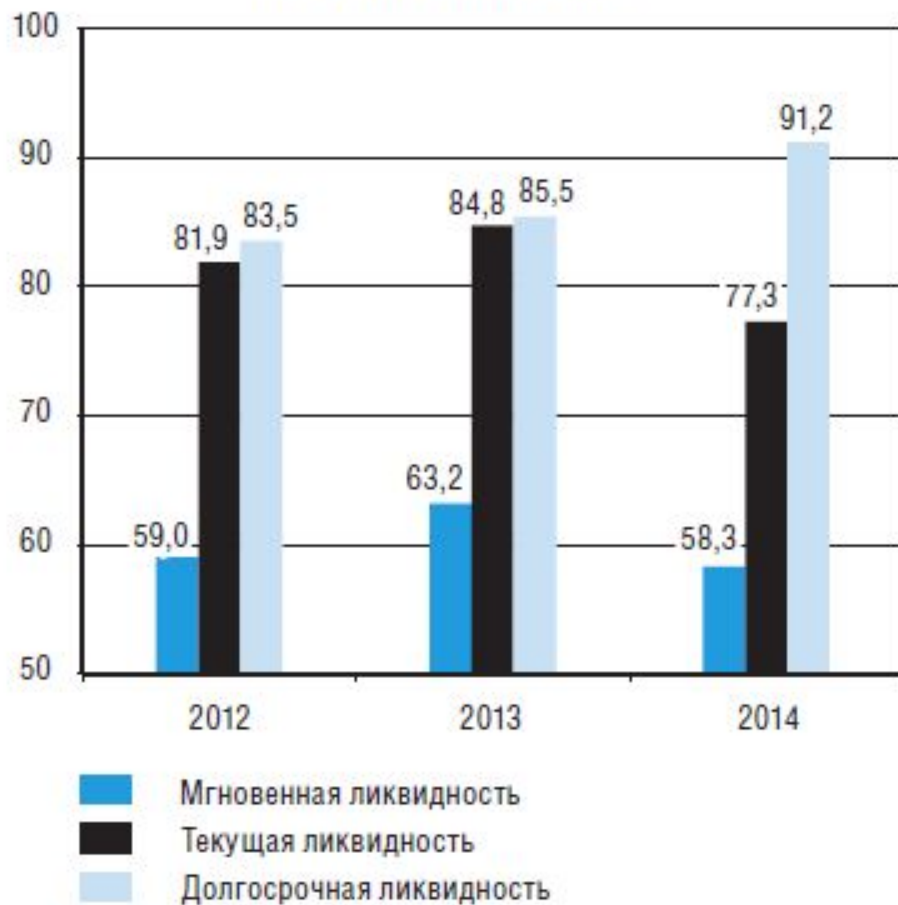
$$Н4 = \frac{Крд}{К + ОД + 0,5 \times О*} \times 100\% \leq 120\%,$$

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.

$$H9.1 = \frac{\sum Kpa_i}{K} \times 100\% \leq 50\%,$$

$Kpa_i$  — 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**