

»

# Риски деятельности коммерческих банков в России: вопросы управления

Сергей Замковой, к.э.н., старший менеджер, Risk Advisory Services

КОНСУЛЬТАЦИОННЫЕ УСЛУГИ

# Системы управления рисками: актуальные проблемы

## Требования к системам управления рисками в российских банках:

- ВЫСОКИЕ требования со стороны топ-менеджмента;
- Формирующаяся методология;
- Недостаточно сильные позиции (но укрепляющиеся в последнее время) подразделений риск-менеджмента.

## Позиция надзорных органов:

- содействие совершенствованию систем управления рисками в первую очередь через внедрение норм Базельского комитета по банковскому надзору

## Автоматизация систем управления рисками:

- слабая сторона (?)

# Кредитный риск: важнейший риск банковского сектора России

- Считается, что кредитный риск в настоящее время: наиболее существенный (по масштабам) риск для банковской системы России и для большинства российских банков. Доля кредитов нефинансовому сектору в активах кредитных организаций составила 49% на 01.08.2008 по банковской системе в целом.
- При этом текущие ожидаемые потери, исходя из сложившегося низкого уровня просроченной задолженности (около 1% от общей величины кредитов нефинансовым предприятиям – один из самых низких уровней в мире?) невелики. В соответствии с опросом, проведенным Банком России (до текущего международного финансового кризиса), по мнению банков, кредитный риск является максимально значимым по сравнению с другими видами рисков (NB: кризисы 90-х годов – преимущественно реализация системного и рыночного риска). Т.е. банки ожидали большое значение неожиданного кредитного риска?

# Актуальные вопросы кредитного риск-менеджмента



**Розничные кредитные риски.  
Кредиты населению (16% от величины  
активов на 01.08.08)**

- Продолжается, несмотря на снижение темпов, существенный рост кредитов населению, просроченная задолженность составляет около 3%. Если будет продолжаться тенденция ее роста, то 10%-ный уровень может быть достигнут до 2011 года.

**Тема дня: При каких условиях возникнет кризис на рынке кредитования населения.**



**Кредитные риски эмитентов долговых  
обязательств, крупные кредитные риски**

- Реализация указанных рисков прогнозируется при существенном ухудшении экономической конъюнктуры в экономике и в случае дальнейшего разворачивания международного финансового кризиса .



**Система управления кредитными рисками  
в банках:**

- Созданы основы систем управления кредитными рисками - основными типами заемщиков, методики оценки финансового состояния;
- Находятся в процессе совершенствования - рейтинговые системы, создание истории рейтингов, матриц перехода, методы расчета вероятностей дефолта заемщиков (начальная стадия – ориентировка на результаты международных рейтинговых агентств?);
- Нерешенные проблемы: автоматизация управления кредитными рисками (особенно в масштабах совокупного кредитного портфеля), расчет неожиданных кредитных рисков, стресс-тестирование, другие вопросы.

# Риск потери ликвидности и операционный риск

## Риск потери ликвидности

Важнейший риск, являющийся в т.ч. результатом реализации иных рисков

- Трудности оценки как на системном уровне, так и на уровне отдельного банка.
- В соответствии с отчетностью банков, начиная с 2006 года в банковской системе России практически не осталось кредитных организаций, не выполняющих нормативы Банка России по ликвидности (иногда – одна кредитная организация). В то же время показатели ликвидности (отношение ликвидных активов к совокупным активам, отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования и другие) снижались.

## Операционный риск

Недостаточно исследованный риск как в (многих?) российских, так и в зарубежных банках. Проблемы:

- Недостаточно разработанная методологическая база;
- Широта определения риска (риски бизнес-процессов, риски IT – систем, риски деятельности персонала, риски внешних событий);
- Работа (в том числе банков) над операционным риском началась позже и заделы не столь значительные;
- Значительные издержки контроля за данными типами рисков (внедрение баз данных с историей событий операционного риска, механизмы контроля, многое другое).

# Рыночный риск в истории российского банковского сектора с начала 90-х годов

- При наличии достаточно развитой математизированной методологии анализа рыночного риска (VaR – методы, оптимизация портфелей ценных бумаг и валют, нейросети и др.) рыночный риск остается одним из наиболее проблемных как на развитых, так и на развивающихся рынках. Зависимость рыночного от макроэкономических рисков – максимальная.
- Пример: российский фондовый рынок на фоне экономического роста. Текущий международный финансовый кризис.
- Является ли выходом стресс-тестирование?

# Управление рисками: внедрение рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору



К «Базелю I» (1988 г.) на сегодняшний день добровольно присоединилось около 120 стран мира



О намерении внедрить «Базель II» в том или ином виде уже заявили свыше 100 стран (13 промышленно развитых и 88 развивающихся)



Свыше 90% банковских активов в развивающихся странах к 2010 г. будут подпадать под действие «Базеля II» (источник: BIS, 2004)

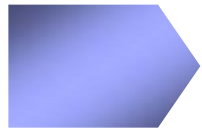


По некоторым оценкам, общие издержки перехода на «Базель II» в мировом масштабе могут достичь 15 трлн. долл. (!)

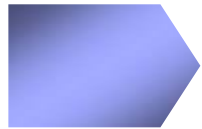
*\* Источник: The Banker, 2004, November*

## Управление рисками: проблемы реализации Базеля-II (1/2)

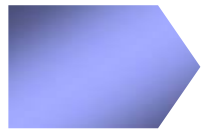
### Затраты на переход на «Базель II» на уровне отдельно взятого банка



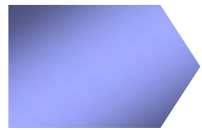
Ernst & Young: до 0,05% от суммы активов (для крупных банков)



Accenture, Mercer Oliver Wyman, SAP (2004): до 50 млн. долл. для банков с активами менее 100 млрд. долл. и свыше 50 млн. долл. для банков с активами более 100 млрд. долл.



McKinsey & Co. (2004): от 25 до 50 млн. долл. для диверсифицированных региональных банков в США





Standard & Poor's Risk Solutions (2004): от 1 млн. долл. до 100 млн. долл., совокупные издержки – до 180 млн. долл.



## Управление рисками: проблемы реализации Базеля II (2/2)

### Приблизительная стоимость некоторых программных продуктов для реализации «Базеля II»

 До 500 000 долл.: FRS FinancialAnalytics (FRS), Risk Weighted Capital (Peoplesoft), RiskPro Credit Risk (IRIS), FlexFinance Basel II (Fernbach)

 От 500 тыс. до 2 млн. долл.: Algo Credit BIS 2 (Algorithmics), Kamakura Risk Manager (Kamakura), Credient (Sungard), SAS Credit Risk Solution (SAS)

*Источник: Cap Gemini Ernst & Young Basel II Systems Survey (Feb. 2004), РЭА-Руск-менеджмент*

## Управление рисками: на повестке дня

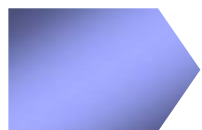
### Необходимо дальнейшее внедрение современных методов риск-менеджмента на основе:

- Лучших отечественных и зарубежных банковских практик;
- Нормативных документов и рекомендаций надзорных органов;
- Рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору;
- Разработок консультационных фирм и исследовательских организаций;

#### ТРЕБУЕТСЯ:

- **организация сотрудничества коммерческих банков в сфере управления рисками банковской деятельности;**
- **Интенсивное развитие методологии риск-менеджмента, в т.ч с участием банковских ассоциаций и Банка России.**
- **Содействие использованию зарубежного опыта функционирования эффективных систем риск-менеджмента в отечественных банках**

# Опыт КПМГ по разработке систем управления рисками в банках и других финансовых учреждениях



КПМГ – один из лидеров по оказанию консультационных услуг банкам по совершенствованию систем управления рисками с целью соответствия лучшим практикам в этой области и требованиям регуляторов.




Наши услуги включают GAP-анализ, разработку ИТ-концепций, определение необходимого состава команды специалистов, помощь в принятии решений в отношении внедрения требований регуляторов относительно всех видов рисков, принимаемых на себя компаниями.




Наши услуги покрывают также вопросы методологии и оптимизации бизнес-процессов, а также вопросы хранения данных для внутреннего управления рисками, систем отчетности, публичного раскрытия информации и эффективную ИТ-поддержку всего процесса.

## КПМГ - внедрение требований Базеля II в банках


В настоящее время КПМГ содействует внедрению требований Базеля II во многих банках.



КПМГ активно участвует в процессе дискуссий относительно нового Базельского соглашения о достаточности капитала, где международный опыт КПМГ, особенно знания, полученные от общения с клиентами, играет немаловажную роль. КПМГ имеет опыт проведения анализа существующих рейтинговых систем на предмет их соответствия требованиям Базельского соглашения и разработки новых усовершенствованных систем.



В ходе ряда проектов КПМГ мы разрабатывали рекомендации по совершенствованию систем управления рисками в банках, включающие в том числе управление кредитными, рыночными, операционными и другими рисками банковской деятельности, а также соответствие регулятивным требованиям.



Сотрудники КПМГ участвовали в сотнях проектов по внедрению систем управления рисками и, в частности, по внедрению требований Базельского соглашения.

Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Хотя мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и тщательного анализа конкретной ситуации.

## **СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**

**КПМГ предлагает сотрудничество в сфере совершенствования систем управления рисками в банках**

### **Контактная информация:**

**Сергей Замковой,**

к.э.н., старший менеджер, KPMG, Risk Advisory

Services, [SZamkovoy@kpmg.ru](mailto:SZamkovoy@kpmg.ru)

КПМГ Москва

+7 (495) 937 4477

[www.kpmg.ru](http://www.kpmg.ru)