

МАГИСТРАТУРА



О.М. Маркова

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

ПРАКТИКУМ

Рекомендовано
Экспертным советом УМО в системе ВО и СПО
в качестве **учебного пособия**
для направления магистратуры
«Банковское дело»



КНОРУС • МОСКВА • 2023

УДК 336.71.078.3(075.8)

ББК 65+65.262.1я73

М26

Рецензенты:

С.Ю. Ляльков, начальник информационно-аналитического центра департамента финансирования энергетики, телеком и атомной промышленности Банка «ГПБ» (АО), канд. экон. наук,

О.С. Рудакова, проф. Департамента банковского дела и финансовых рынков финансового факультета Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, д-р экон. наук, проф.,

Л.В. Миловская, заместитель начальника операционного департамента по методологии АО Банка «ВБРР», канд. экон. наук

Автор (Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации):

О.М. Маркова, доц.

Маркова, Ольга Михайловна.

М26 Управление банковскими рисками. Практикум : учебное пособие / О.М. Маркова. — Москва : КНОРУС, 2023. — 296 с. — (Магистратура).

ISBN 978-5-406-10020-2

Подготовлено к учебнику с одноименным названием. Студентам предлагаются практические задания, тесты, вопросы для самопроверки, задания для самостоятельного решения. Приводятся показатели влияния оценки кредитных операций на результаты финансовой деятельности банков.

Соответствует ФГОС СПО последнего поколения.

Для студентов магистратуры, а также учащихся экономических факультетов, практических работников организаций любого профиля и лиц, самостоятельно изучающих банковскую деятельность.

Ключевые слова: банковский риск; кредитный риск; оценка просроченной задолженности клиентов.

УДК 336.71.078.3(075.8)

ББК 65+65.262.1я73

Маркова Ольга Михайловна

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Практикум

Изд. № 643361. Подписано в печать 14.03.2022. Формат 60×90/16.

Гарнитура «Newton». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 18,5. Уч.-изд. л. 11,0. Тираж 500 экз.

ООО «Издательство «КноРус».

117218, г. Москва, ул. Кедрова, д. 14, корп. 2.

Тел.: +7 (495) 741-46-28.

E-mail: welcome@knorus.ru www.knorus.ru

Отпечатано в АО «Т8 Издательские Технологии».

109316, г. Москва, Волгоградский проспект, д. 42, корп. 5.

Тел.: +7 (495) 221-89-80.

ISBN 978-5-406-10020-2

© Маркова О.М., 2023

© ООО «Издательство «КноРус», 2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	5
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ	8
1.1. Содержание и критерии классификации банковских рисков	8
1.2. Нормативно-правовые основы регулирования рисков	19
1.3. Базельские стандарты управления рисками и их развитие в современных условиях	29
ГЛАВА 2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ	42
2.1. Характеристика видов и системы управления рисками	42
2.2. Этапы управления рисками: оценка риска, управление и снижение риска, контроль и мониторинг риска ...	50
2.3. Методы оценки банковских рисков (мониторинга, установления внутрибанковских нормативов и лимитов, диверсификации операций, оценки финансового состояния контрагента, формирования резервов по различным видам потерь и др.)	55
ГЛАВА 3. КРЕДИТНЫЙ РИСК	65
3.1. Основы кредитного риска	65
3.2. Оценка кредитоспособности юридического лица	88
3.3. Оценка кредитоспособности физического лица	128
ГЛАВА 4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ НЕСБАЛАНСИРОВАННОЙ ЛИКВИДНОСТИ И УРОВНЯ РИСКА ДОХОДНОСТИ (СОВОКУПНОГО РИСКА) БАНКА	143
4.1. Оценка риска ликвидности	143
4.2. Риск потери доходности	157
ГЛАВА 5. РЫНОЧНЫЕ РИСКИ (С УЧЕТОМ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ)	168
5.1. Оценка процентного риска	168
5.2. Оценка банковских рисков на основе GAP-анализа	171
5.3. Использование метода дюрации	177
5.4. Применение моделирования чистого процентного дохода и стоимости портфеля	182
5.5. Оценка фондового риска	193

5.6. Особенности формирования инвестиционного портфеля коммерческого банка	203
---	-----

ГЛАВА 6. НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ: ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ, РЕПУТАЦИОННЫЕ, ВАЛЮТНЫЕ, СТРАНОВЫЕ И ДР.	233
---	------------

6.1. Оценка операционного риска.	233
6.2. Оценка репутационного риска.	238
6.3. Оценка валютного риска.	243
6.4. Оценка странового риска.	258
6.5. Оценка правового риска.	262
6.6. Оценка стратегического риска.	264
6.7. Оценка иных видов риска.	267

ЗАКЛЮЧЕНИЕ	276
-------------------------	------------

ОТВЕТЫ НА ТЕСТЫ	278
------------------------------	------------

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	281
---	------------

ПРИЛОЖЕНИЯ	285
-------------------------	------------

ПРЕДИСЛОВИЕ

Банковский риск представляет собой довольно сложное и многоаспектное понятие. Он означает вероятность убытков и упущенной выгоды от деятельности банка при выборе различных вариантов продажи банковских продуктов с учетом фактора неопределенности. В результате банк может потерять значительную часть своих денежных средств, либо недополучить планируемый уровень дохода. Вместе с тем подобные риски характеризуют итоговый результат уровня риска, который банк примет на себя, согласно заключенным соглашениям. В данной ситуации имеется в виду формирование и следование наиболее рентабельному уровню риска, который обеспечивает прибыльную работу банка.

Распознавание риска состоит в том, чтобы определить те аспекты работы банка, которые могут привести к уменьшению или утрате прибыли, либо получению серьезного финансового урона, снижению числа и качества источников формирования доходов. На практике принято определять такие методы, за счет которых выявляют риск потери доходности, как:

- определение рискованных зон, опираясь на принципы фондирования;
- идентификация на базе сегментации портфелей банковских активов и пассивов;
- трансформация долгосрочных ресурсных баз в краткосрочные.

Определение основных сфер снижения уровня доходности в работе банков, опираясь на фондирование, должно происходить за счет выявления источников формирования их ресурсной базы. Процесс фондирования подразумевает под собой распределение ресурсной и материальной базы по разным операциям, принимая в расчет эффективность и необходимость роста пассивов и ликвидности активов. Стоит также особое внимание уделить тому, на каком сегменте рынка проводятся операции.

В качестве основных сфер, в которых может произойти потеря доходности, называют:

- повышение уровня реальной ценности ресурсной базы;
- применение стабильной и долгосрочной части ресурсной базы для того, чтобы покрыть ликвидные активы;
- сферу наиболее нерентабельных активов;
- сферу наиболее непостоянных источников дохода.

Данный подход является основой для классификации банковских рисков, которая позволяет распределить по критерию способности банка управлять событиями банковского бизнеса, выделяя при этом факторы внешнего (системные) и внутреннего (индивидуальные) воздействия. Внешние риски проявляются в результате негативного влияния макросреды, необходимости выполнения норм банковского регулирования, обеспечения показателя достаточности капитала банков и других ресурсов, использование эффективных методов управления рисками. Внутренние риски определяются в зависимости от возможностей работы самого банка, которые позволяют принимать меры по устранению или уменьшению негативных последствий от реализации различного рода рисков.

Поэтому важно рассматривать систему управления банковскими рисками. На ее регулирование оказывают влияние разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору требования по деятельности банков по уровню риска и предлагаемые варианты по стандартизации деятельности в отношении отдельных видов рисков. Вместе с тем стандартизация, призванная обеспечить надежность и смягчить неопределенность последствий будущих действий, не всегда приводит к противоположным результатам. Так, увеличение коэффициента платежеспособности способствует увеличению риска инвестиций в кредитные организации. Согласно ожиданиям рынка, более высокий уровень капитала в банке призван покрыть уровень убытков, вызванных спекулятивными инвестициями. Теоретически число проектов с низким уровнем риска должно вырасти. На практике увеличение капитализации банка ставит финансовый результат под угрозу. Мобилизация собственных ресурсов — более дорогой источник финансирования, чем привлечение средств во вклады, заемные средства. Исходя из зависимости налога от коэффициентов капитала, банк заинтересован в поиске высокодоходных, но рискованных активов.

Таким образом, стандартизация банковской деятельности не всегда способствует обеспечению безопасности в будущем, а лишь усиливает неопределенность в отношении возможных системных кризисов и их последствий. Кроме того, риск долгосрочных финансовых инвестиций выше, чем риск краткосрочных инвестиций. В этих условиях увеличение краткосрочных инвестиций финансовых институтов выглядит рационально. В то же время сам факт увеличения краткосрочных инвестиций провоцирует увеличение рисков долгосрочных проектов. Повышается узвимость системы. Следовательно, важно учитывать различные виды и проявления банковских рисков.

Данное учебное пособие раскрывает особенности управления банковскими рисками, позволяет студентам более подробно ознакомиться с методами управления рисками, приемами, применяемыми в банке по их минимизации. Это позволяет снизить общий риск потерь в случае наступления непредвиденных ситуаций и предотвратить возможные потери в будущем. В связи с этим возникает необходимость поиска баланса между достижением прибыльности от основных видов деятельности банка и снижением их рисков составляющей.

Учебное пособие соответствует ФГОС ВО последнего поколения и позволяет обучающимся экономическим специальностям в вузе получить полное представление о деятельности кредитных организаций на финансовом рынке, выполняемых ими операциях и видах рисков. В нем рассматриваются задания по организации банковских операций, их сущность, виды и особенности регулирования Банком России. Для наилучшего усвоения содержания учебного пособия приводятся темы для предварительного изучения, кейсы, дискуссии, вопросы для самоконтроля, тесты и задания, а также задачи в соответствии с рассматриваемой темой. В нем приводятся последние изменения в законодательстве РФ и действующих нормативных актах, касающихся банковского бизнеса. Студентам предлагается рассмотреть подходы к измерению риска или его оценки, чтобы выбрать наименее рискованную или предполагающую наиболее привлекательное соотношение риска/выгод альтернативу.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

1.1. СОДЕРЖАНИЕ И КРИТЕРИИ КЛАССИФИКАЦИИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

1.1.1. Методические указания

В данном параграфе студенты ознакомятся с содержанием понятия и критериями классификации банковских рисков. Проблема оценки финансовой устойчивости коммерческих банков в контексте снижения рисков в условиях турбулентности и рецессии экономики остается одним из самых актуальных вопросов в банковской деятельности. В связи с этим особенно важным становится выявление причин и последствий реализации рисков банковского бизнеса, по результатам которого должны быть приняты управленческие решения, приводящие к нивелированию или снижению данных рисков и росту эффективности деятельности кредитной организации.

1.1.2. Темы для предварительного изучения

1. Понятие сущности и критерии классификации рисков.
2. Характеристика и особенности управления различными видами банковских рисков в условиях антикризисного управления кредитной организацией.
3. Факторы, оказывающие влияние на уровень банковских рисков (внешние, внутренние).
4. Способы управления риском (кредитная политика, положения и методики банков, внутренние процедуры, стандарты, правила, их мониторинг и контроль).
5. Подразделения банка, управляющие риском (Правление банка, КУАП банка, управления информационных технологий, управления внутреннего контроля и аудита, подразделения, отвечающие за безопасность банка).

1.1.3. Кейсы, дискуссии

1. Влияние пандемии на состояние банковских рисков.
2. Модели управления банковскими рисками.
3. Инструменты управления рисками.
4. Состояние рисков в условиях создания экосистем.
5. Парадигма взаимодействия B2B, B2C, B2G с учетом дополнения C2B и C2C.
6. Риски при управлении отношениями с клиентами: при анализе клиентских данных (в том числе Big Data); психографическом профилировании и таргетированном предложении.
7. Риски при управлении интеграционными процессами: гибкой и масштабируемой ИТ-архитектурой; взаимодействием с партнерами и клиентами через открытое API.
8. Риски в процессе управления банком с использованием методологии Agile и Lean.

1.1.4. Темы проблемных докладов

1. Банковские риски и их трансформация в условиях развития цифровых каналов продаж и обслуживания клиентов (с примерами из практики банков).
2. Анализ моделей управления рисками деятельности российских коммерческих банков в современных условиях (с примерами из практики банков).
3. Роль системно значимых банков в развитии экономики и банковской системы России (с примерами из практики банков).
4. Инструментарий оценки эффективности банковской деятельности: методика, модели и подходы (с примерами из практики банков).
5. Особенности конкуренции на современном банковском рынке: критерии и оценка эффективности.
6. Выявление индикаторов риска и их оценка подразделениями банка.

1.1.5. Тестовые задания

1. Риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение обязательств в полном объеме — это риск:
 - а) кредитный;
 - б) процентный;
 - в) репутационный;
 - г) ликвидности;

- д) операционный.
2. К экономическим условиям, которые влияют на повышение уровня рисков в деятельности банка, относят:
- а) изменение курса иностранной валюты;
 - б) рост уровня инфляции;
 - в) увеличение объемов собственных и заемных ресурсов;
 - г) неспособность руководства банка принимать необходимые меры для обеспечения стабильной и рентабельной работы банка;
 - д) низкий уровень квалификации персонала банка.
3. Проведение ВПОДК учитывается при:
- а) стратегическом и бизнес-планировании банка;
 - б) управлении рисками кредитной организации;
 - в) мотивации персонала кредитной организации;
 - г) оценке отраслевых рисков;
 - д) оценке качества управления кредитной организацией в целом.
4. Отраслевые риски взаимосвязаны с другими видами рисков, в частности с..., поскольку в инвестиционном и кредитном портфелях могут преобладать вложения в те отрасли, которые особенно чувствительны к рыночным изменениям:
- а) портфельным риском;
 - б) синдицированным риском;
 - в) рыночным риском;
 - г) структурным риском.
5. Отраслевые риски отражают процесс..., функционирующими в этом сегменте, а также к повышенному кредитному риску в кредитном портфеле банка:
- а) формирования позитивной динамики в операционной деятельности специфической отрасли, которая приводит к ухудшению экономических отношений с деловыми партнерами;
 - б) формирования негативной динамики в инвестиционной деятельности специфической отрасли, которая приводит к повышению экономических отношений с деловыми партнерами;
 - в) формирования негативной динамики в операционной деятельности специфической отрасли, которая приводит к ухудшению экономических отношений с физическими лицами, клиентами банка;
 - г) формирования негативной динамики в операционной деятельности специфической отрасли, которая приводит к ухудшению экономических отношений с деловыми партнерами.

6. Сегментация используется при характеристике:
 - а) пассивов банка;
 - б) инвестиционного портфеля банка;
 - в) кредитного портфеля банка;
 - г) портфелей активов банка.
7. Электронный банкинг — это:
 - а) оценка состояния банка на основе информации по счетам, полученным в электронном виде;
 - б) обеспечение возможностей для клиентов банков получать удаленный доступ к своим банковским счетам через информационно-коммуникационные системы;
 - в) контроль информационной безопасности;
 - г) оперативное управление финансовыми потоками между клиентом и банком.
8. Возможности проведения операций банк-клиент («толстый клиент»):
 - а) формирование и передача в банк платежных поручений в электронном виде;
 - б) система дистанционного банковского обслуживания через Интернет;
 - в) получение из банка полноформатных платежных поручений;
 - г) денежные переводы.
9. Операции в системе «Интернет — клиент» («тонкий клиент»):
 - а) обслуживание клиентов в режиме онлайн;
 - б) оперативное управление своими счетами;
 - в) доступность для пользователя;
 - г) операции по пластиковым картам.
10. Финтех в банке позволяет:
 - а) проводить большую часть ежедневных операций по цифровым каналам;
 - б) добиться простоты и доступности обратной связи с банком и оперативной реакции на нее;
 - в) осуществлять удаленный доступ клиента к операциям в банке;
 - г) получать услуги платежного клиринга и расчетные операции.

1.1.6. Задания с решением

Задание 1. Охарактеризуйте состояние активов отдельных банков (табл. 1.1) и сделайте выводы.

**Анализ динамики активов наиболее крупных
государственных банков**

Банк	01.01.2019, млрд руб.	01.01.2020, млрд руб.	01.01.2021, млрд руб.	Темпы прироста, %	
				к 2020 г.	к 2021 г.
Активы					
Сбербанк	27 017	27 695	33 146	2,51	19,68
Банк ВТБ	13 642	13 815	16 354	1,27	18,38
Газпромбанк	6 156	6 326	7 236	2,76	14,39
Россельхозбанк	3 290	3 207	3 809	-2,52	18,77
Итого	50 105	51 043	60 545	1,87	18,62
Банковский сектор России	91 993	96 851	103 842	5,28	7,22
Кредиты юридическим лицам (кроме кредитных) и физическим лицам					
Сбербанк	20 573	20 571	23 854	-0,01	15,96
Банк ВТБ	10 250	10 060	10 932	-1,85	8,67
Газпромбанк	4 130	3 720	4 512	-9,93	21,29
Россельхозбанк	2 300	2 431	2 926	5,70	20,36
Итого	37 253	36 782	42 224	-1,26	14,80
Банковский сектор России	52 834	56 652	64 804	7,23	14,39
ВВП	103 626 600	109 361,5	106 606,6	-99,89	-2,52

Решение

Анализ показал, что четырем государственным банкам принадлежит значительная часть активов и кредитов банковского сектора России, наблюдается рост активов банков, в отличие от роста ВВП.

Задание 2. В табл. 1.2. приведены показатели рентабельности активов и капитала тех же самых государственных банков. Сделайте их анализ.

Рентабельность банков с государственным участием

Показатель	Объект	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Рентабельность активов, %	Сбербанк	3,2	3,2	2,6
	Банк ВТБ	1,2	1,5	0,5
	Газпромбанк	0,6	0,7	0,4
	Россельхозбанк	0,08	0,14	0,58
	Банковский сектор России	1,7	2,2	2,1
Рентабельность капитала, %	Сбербанк	21,8	21,9	16,5
	Банк ВТБ	11,6	12,8	4,4
	Газпромбанк	6,8	6,3	4,3
	Россельхозбанк	0,6	1,01	4,2
	Банковский сектор России	15,7	19,7	19,6

Решение

Из табл. 1.2 видно, что показатели рентабельности у государственных банков либо выше, либо незначительно ниже показателей рентабельности банковского сектора. Иначе говоря, наложение обязанностей общенационального значения не способствует снижению уровня эффективности деятельности банков.

1.1.7. Задания для самостоятельного решения

Задание 1. Охарактеризуйте виды банковских рисков (рис. 1.1.).



Рис. 1.1. Особенности банковских рисков

Задание 2. Охарактеризуйте карту рисков банковского сектора (рис. 1.2).

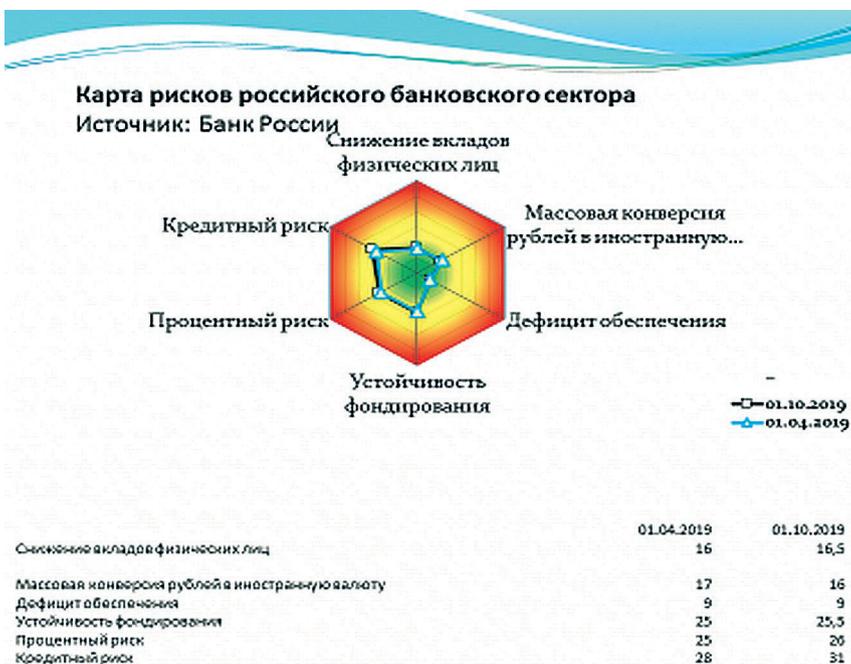


Рис. 1.2. Карта рисков банковского сектора (по данным Банка России)

Требуется

- Рассмотрите факторы, влияющие на состояние банковских рисков;
- Как вы считаете, чем вызвана политика ЦБ РФ по отзыву лицензий и поддерживаете ли данные действия? Почему?
- О чем говорят новые подходы ЦБ РФ к надзору?
- Какова главная проблема российского банковского сектора?
- Почему, несмотря на принимаемые меры, не получается ликвидировать проблему «плохих кредитов»?

Задание 3. За последние годы произошло значительное сокращение количества кредитных организаций. Так, на 01.05.2020 в России действует 433 кредитные организации, из них 394 банков (в том числе 261 банк с универсальной лицензией и 133 банка с базовой лицензией) и 39 небанковских кредитных организаций.

- Какие можно выделить положительные и негативные аспекты уменьшения количества кредитных организаций?

- В чем состоят ключевые отличия в причинах отзыва лицензий у кредитных организаций на различных временных этапах?
 - В чем могут проявляться риски значительного роста роли системообразующих банков?
 - Одной из главных причин несвоевременного предоставления информации о финансовых проблемах со стороны банков является недостаточная степень взаимного доверия банков и мегарегулятора. Чем это может быть вызвано и как введение политики «консультационного надзора» должно помочь в борьбе с этой проблемой?
- Задание 4. Приведены банки с государственным участием (табл. 1.3).

Таблица 1.3

Виды банков¹

Наименование Банка	Доля участия
В силу закона	
ЦБ РФ	№86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
Внешэкономбанк	(деятельность регулируется специальным законом №82-ФЗ «О банке развития»)
Полное участие	
АО «Россельхозбанк»	100% акций, имеющих право голоса (Росимущество)
Промсвязьбанк	100% Росимущество
АО «РОСЭКСИМБАНК»	100% Внешэкономбанк
Частичное участие	
ВТБ (ПАО)	60,93% акций принадлежит государству (Росимущество)
Сибсоцбанк	99,94% — Алтайский край
АО «Черноморский банк развития и реконструкции» (Банк ЧБРР)	98,14% — Республики Крым
Косвенное участие	
АО «БМ-Банк»	100% — Банк ВТБ
Росгосстрах Банк	96,26% — ФК «Открытие»
Сетелем Банк	79,2% — ПАО «Сбербанк России»
Контроль государства	
ТРАСТ	97,70% Банк России 1,3% ФК «Открытие»
Банк ФК «Открытие»	100% ЦБ РФ

¹ Источник: для составления данной таблицы информация взята с сайта «Банковский портал». — URL: <http://1eb.ru/bank/2393-banki-s-gosudarstvennym-uchastiem-pisopok-2016.html> (дата обращения: 23.02.2021).

Карта банковских рисков

Вид риска	Подвид риска	Подразделения, подверженные риску	Способы управления риском	Коллегиальные органы/подразделения, управляющие риском
Кредитный риск	а) прямой риск клиента; б) риск, эквивалентный кредитному (неисполнение обязательств)	Бизнес-подразделения	а) кредитная политика; б) положения, методики; в) лимиты на заемщиков и контрагентов; г) анализ кредитного риска в разрезе регионов, отраслей, групп контрагентов (риски концентрации)	а) правление банка; б) кредитный комитет; в) КУАП; г) управление рисками; д) кредитные бизнес-подразделения; е) подразделения, отвечающие за безопасность; ж) отделы по работе с залогом
Рыночный риск	а) риск неблагоприятного изменения валютных курсов; б) риск изменения цен на ценные бумаги и биржевые сделки; в) риск изменения процентных ставок и кривых доходности	а) региональная сеть, дочерние структуры; б) казначейства; в) подразделения, проводящие операции на финансовых рынках	а) положения, методики; б) внутренние процедуры, стандарты, правила, их мониторинг и контроль; в) лимиты на объем позиций под риском; г) лимитирование объема открытой позиции по отдельным валютам и по инструментам портфеля ценных бумаг в разрезе основных субпортфелей (по долевым, долговым ценным бумагам, срочным сделкам); д) лимитирование сроков открытых позиций; е) хеджирование	а) подразделения банка, проводящие операции на финансовых рынках; б) казначейство; в) управление рисками; г) управление внутреннего контроля и аудита

Вид риска	Подвид риска	Подразделения, подверженные риску	Способы управления риском	Коллегиальные органы/подразделения, управляющие риском
Операционный риск	а) риск бизнес-процессов; б) действий персонала; в) информационных технологий и технологических рисков; г) внешних событий	а) подразделения, выполняющие функции программного и технического обеспечения; б) бухгалтерского учета, отчетности и налогов; в) казначейства; г) бизнес-подразделения	а) лимиты полномочий менеджеров; б) внутренние процедуры, стандарты, правила; в) разграничение прав доступа к информации; г) IT-сопровождение; д) документы по управлению операционными рисками	а) управления информационных технологий; б) отделы по безопасности; в) внутреннего контроля и аудита
Риск ликвидности	а) возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для исполнения обязательств; б) связанные с качеством краткосрочных активов и непрогнозируемым оттоком пассивов	-//-	а) планы-прогнозы движения денежных средств по подразделениям; б) планы действий в кризисных ситуациях	-//-

Вид риска	Подвид риска	Подразделения, подверженные риску	Способы управления риском	Коллегиальные органы/подразделения, управляющие риском
Правовой риск	а) нарушения действующего законодательства; б) несоответствия внутренних документов банка законодательству; в) ошибки при оформлении и анализе документации по правоотношениям	-//-	а) анализ действующего законодательства; б) превентивные меры; в) положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации	Юридическое управление
Репутационный риск	потери деловой репутации	-//-	-//-	-//-
Стратегический риск	а) неблагоприятное развитие экономической ситуации; б) недостаточных темпов роста стоимости бизнеса, потери конкурентоспособности; в) структурный риск	Крупные направления бизнеса (продукты)	Документы банка, имеющие стратегический характер, политика управления рисками	а) совет директоров; б) правление банка; в) председатель правления банка

Проведите анализ банков с государственным участием:

- в зависимости от типизации, осуществляемой деятельности;
- согласно структуре капитала;
- в отличии участия государства (прямого или косвенного) в деятельности банка.

Задание 5. Приведите характеристику карты банковских рисков (табл. 1.4).

Задание 6. Проанализируйте риски с точки зрения их деления на внешние и внутренние (табл. 1.5)

Таблица 1.5

Возможные варианты деления рисков на внешние и внутренние

Форма	Класс риска	Категория
Внешние	Операционной среды	Нормативно-правовой
		Риск конкуренции
		Экономические
		Страновой
Внутренние	Управления	Мошенничества
		Несоответствия руководства банка проводимой политике
	Предоставления финансовых услуг	Технологический
		Операционный
		Новых финансовых инструментов
		Стратегический
	Финансовые риски	Риск процентной ставки
		Кредитный
		Ликвидности
		Валютный
		Прочие

1.2. НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ РИСКОВ

1.2.1. Методические указания

В данном параграфе студенты должны оценить проявление правового риска, связанного с нарушением законодательства, практики соблюдения юридических прав и обязанностей участников рынка. Воз-

возможности и регулирование цифровых платформ и экосистем. При этом надзорным органам следует добиваться соблюдения банками установленных норм и правил за счет оптимизации корпоративного риска и создания механизма оценки снижения влияния на финансовое состояние банка риск-факторов (в том числе на основе стресс-тестирования). Методами стресс-тестирования являются: а) top-down; б) bottom-up — стресс-тест. Стресс-тестирование по первому методу проводится регулятором с использованием надзорной или публично доступной информации по отдельным банкам (в некоторых странах — агрегированные данные по банковскому сектору) по единому определенному сценарию. После разработки методики стресс-тестирования ее регулярное проведение не требует больших затрат времени и труда, поскольку результаты унифицированы. Данные для проведения тестирования не требуют высокой детализации. Метод позволяет сделать более правдивую оценку в случае, если анализ проводился на основе исторических данных.

Bottom-up — стресс-тест, реализуемый самими финансовыми институтами с использованием внутренних данных и моделей, но с одинаковым сценарием, определяемым регулятором. Срок проведения стресс-тестирования существенно увеличивается по сравнению с подходом top-down. Регуляторы, с одной стороны, перекалывают часть работы на банки и обязаны унифицировать методику, чтобы она была приемлема для большинства, однако, с другой стороны, сталкиваются с возможными сложностями сопоставления и агрегирования результатов из-за различий в моделях банков. Каждый банк осуществляет тестирование высокого уровня детализации (присутствует возможность использования внешних данных).

Основной задачей стресс-тестирования является проверка стабильности работы продукта при граничных нагрузках. Стресс-тестирование включает тесты, создающие нагрузку значительно выше операционной (повседневной) нагрузки на продукт. Для стресс-тестирования обычно применяют специальные инструменты, так как вручную большую нагрузку создать, как правило, невозможно.

С помощью стресс-тестов потенциально можно обнаружить:

- узкие места (bottlenecks) приложения (интенсивно используемые участки кода, требующие оптимизации);
- ошибки управления ресурсами (например, отсутствие правильных ограничений на использование памяти, потоков, системных дескрипторов);
- ошибки синхронизации кода (например, отсутствие синхронизации и, как следствие, некорректная работа или разрушение данных);