

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ РИСКИ



АО ЮниКредит Банк

Банк для всего,
что вы цените.



ЮниКредит Банк

СОДЕРЖАНИЕ

- **ЧТО ТАКОЕ «БАНК» И ЧТО ТАКОЕ «РИСК»?**
- **КОНЦЕПЦИЯ РИСКОВ**
- **УПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИМИ РИСКАМИ БАНКА**
- **ПОДХОДЫ К РАСЧЕТУ ПОТРЕБНОСТИ В КАПИТАЛЕ**
- **ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ**



ЧТО ТАКОЕ «БАНК» И ЧТО ТАКОЕ «РИСК»?



ЧТО ТАКОЕ «БАНК»

БАНК – КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

- ОТКРЫВАЕТ И ВЕДЕТ БАНКОВСКИЕ СЧЕТА
- ПРИВЛЕКАЕТ И РАЗМЕЩАЕТ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА
- ОКАЗЫВАЕТ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ

ФУНКЦИИ БАНКА

- АККУМУЛЯЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
- ФИНАНСОВЫЙ ПОСРЕДНИК (ТРАНСФОРМАЦИЯ ВКЛАДОВ В ССУДЫ)
- ПЛАТЕЖНЫЕ И СЕРВИСНЫЕ ФУНКЦИИ
- УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

ПРЕИМУЩЕСТВА БАНКА

- СТАНДАРТНЫЕ ПРОДУКТЫ
- ДИВЕРСИФИКАЦИЯ РИСКА
- РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОМ РОССИИ



ЧТО ТАКОЕ «РИСК»

RISK = (E, U)

**E - ПОДВЕРЖЕННОСТЬ НЕБЛАГОПРИЯТНОМУ
ВОЗДЕЙСТВИЮ (EXPOSURE TO RISK)**

U – НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ (UNCERTAINTY)

**ВАЖНО: РИСК ВОЗНИКАЕТ ТОЛЬКО ПРИ НАЛИЧИИ
ЭТИХ ДВУХ КОМПОНЕНТОВ ОДНОВРЕМЕННО**



КОНЦЕПЦИЯ РИСКОВ



ЧТО ТАКОЕ «РИСК»

**ПРИБЫЛЬ – ОСНОВНОЙ
ИСТОЧНИК ПОПОЛНЕНИЯ
КАПИТАЛА**

ПРИБЫЛЬ

**ПРИНЯТИЕ РИСКА –
НЕОБХОДИМОЕ УСЛОВИЕ
ПОЛУЧЕНИЯ ПРИБЫЛИ**

КАПИТАЛ

РИСК

**КАПИТАЛ – БУФЕР ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКА
(НЕПРЕДВИДЕННЫЕ ПОТЕРИ)**

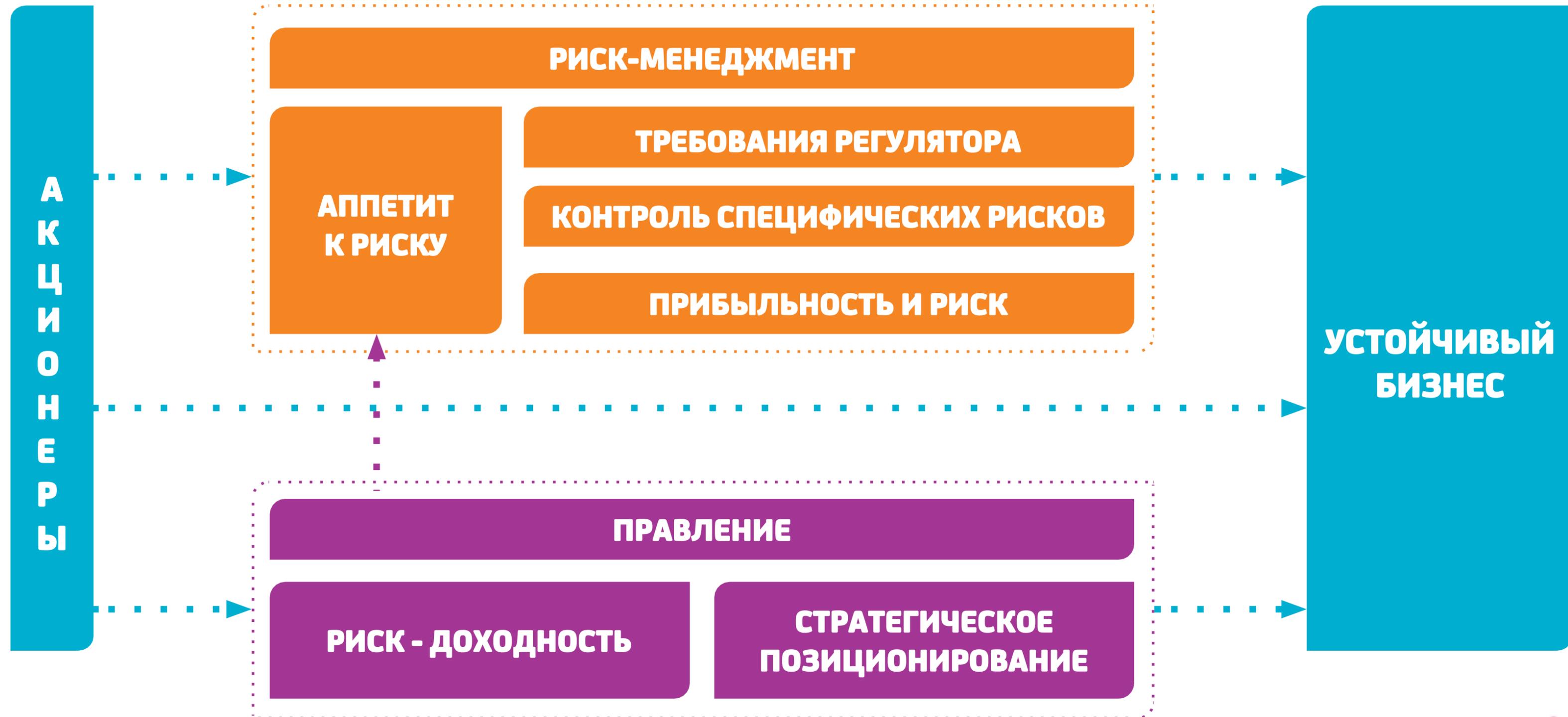


УПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИМИ РИСКАМИ БАНКА



ЧТО ТАКОЕ «РИСК»

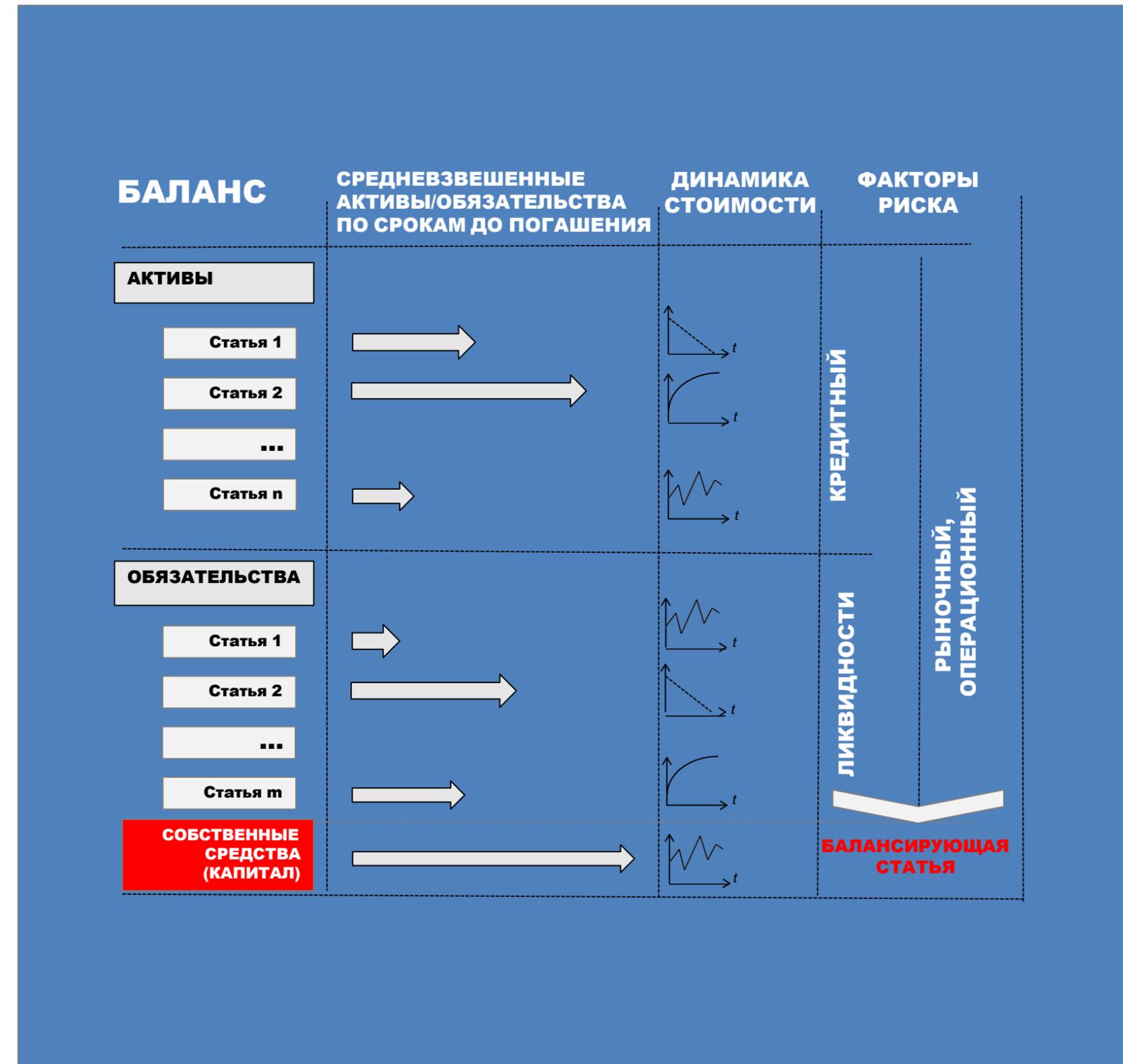
Стратегические риски



УПРАВЛЕНИЕ ВРЕМЕННОЙ СТРУКТУРОЙ БАЛАНСА

ВРЕМЕННАЯ СТРУКТУРА БАЛАНСА – АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА В РАЗРЕЗЕ СРОКОВ, ОСТАВШИХСЯ ДО ПОГАШЕНИЯ – ЧУВСТВИТЕЛЬНА К:

- **КРЕДИТНОМУ РИСКУ** - ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ КЛИЕНТА
- **РИСКУ ЛИКВИДНОСТИ** - СОБСТВЕННАЯ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ
- **РЫНОЧНОМУ РИСКУ** - РЫНОЧНОЕ ОБЕСЦЕНЕНИЕ
- **ОПЕРАЦИОННОМУ РИСКУ** - ОШИБКИ, СБОИ, ЗЛОЙ УМЫСЕЛ



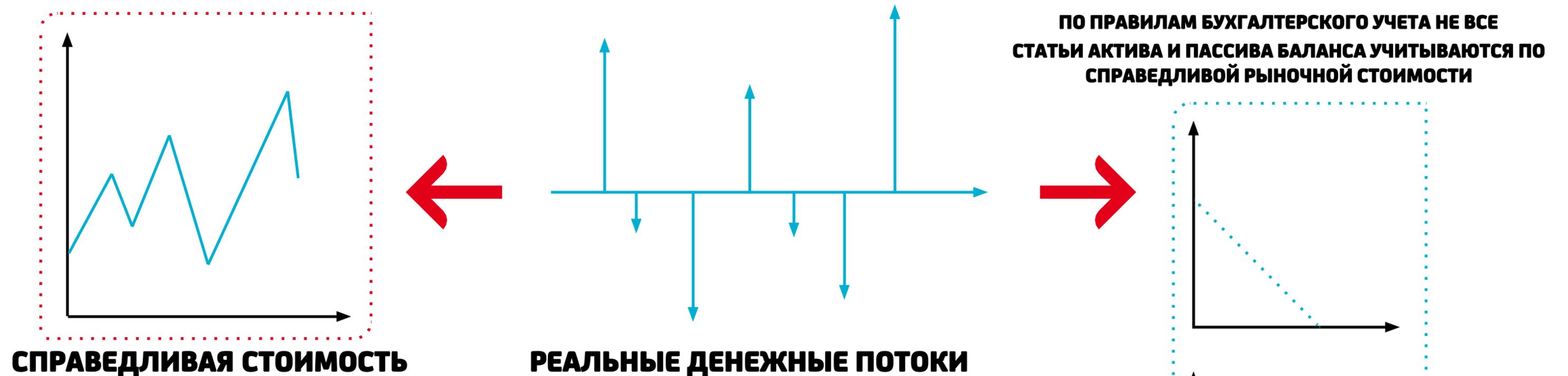
КРЕДИТНЫЙ РИСК. РЕЗЕРВЫ

- **КРЕДИТНЫЙ РИСК** – РИСК НЕИСПОЛНЕНИЯ ЗАЕМЩИКОМ СВОИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД БАНКОМ
- **РЕЗЕРВЫ** СОЗДАЮТСЯ БАНКОМ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ **ОЖИДАЕМЫХ УБЫТКОВ** (УЧИТЫВАЮТСЯ В ФИНАНСОВОМ РЕЗУЛЬТАТЕ БАНКА)
- **КАПИТАЛ** БАНКА ДОЛЖЕН БЫТЬ ДОСТАТОЧЕН ДЛЯ ПОКРЫТИЯ **НЕОЖИДАЕМЫХ УБЫТКОВ** С УЧЕТОМ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

Распределение убытков кредитного портфеля



РЫНОЧНЫЙ РИСК



ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТЬ полной справедливой стоимости и финансового результата измеряется к следующим **РЫНОЧНЫМ ФАКТОРАМ**:

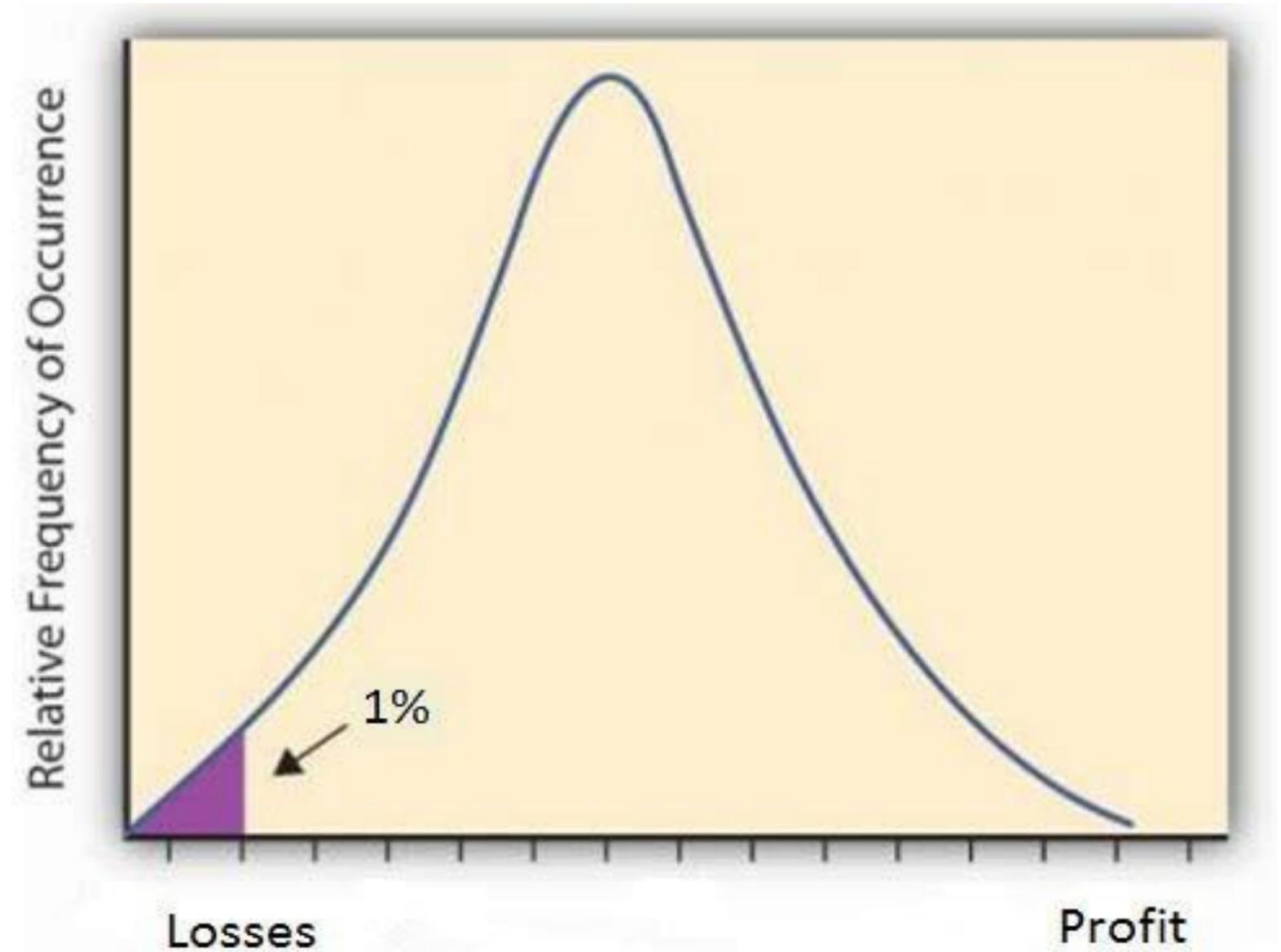
- **ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ**
- **КРЕДИТНЫЕ СПРЕДЫ***
- **ВАЛЮТНЫЕ КУРСЫ**
- **ДРУГИЕ РЫНОЧНЫЕ ФАКТОРЫ**

*КРЕДИТНЫЙ СПРЕД – РАЗРЫВ В ЦЕНАХ ИЛИ ДОХОДНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМ УРОВНЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА.



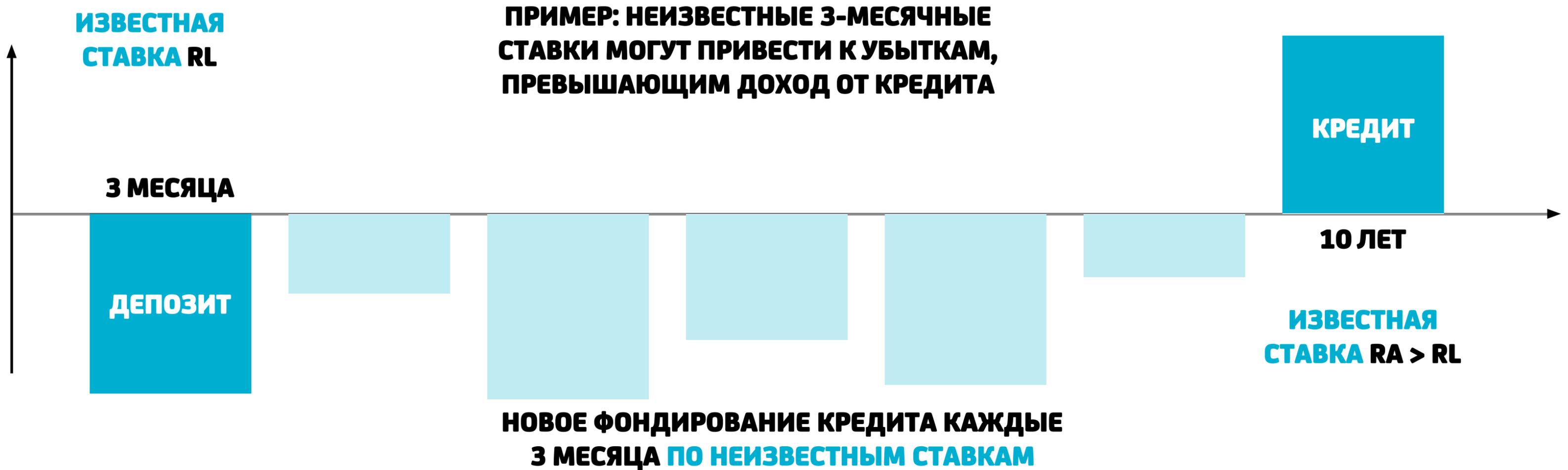
VALUE-AT-RISK (VAR) – ГЛАВНАЯ АГРЕГИРОВАННАЯ МЕТРИКА РЫНОЧНОГО РИСКА

VAR – ЭТО ВЕЛИЧИНА УБЫТКОВ, ВЫРАЖЕННАЯ В ДЕНЕЖНЫХ ЕДИНИЦАХ, КОТОРАЯ С ВЕРОЯТНОСТЬЮ, РАВНОЙ УРОВНЮ ДОВЕРИЯ (НАПРИМЕР, 99 %), НЕ БУДЕТ ПРЕВЫШЕНА В ТЕЧЕНИЕ КОНКРЕТНОГО ВРЕМЕННОГО ГОРИЗОНТА (1 ДЕНЬ, 10 ДНЕЙ И Т.Д.). СЛЕДОВАТЕЛЬНО, ПРИ УРОВНЕ ДОВЕРИЯ 99% ТОЛЬКО В 1% СЛУЧАЕВ УБЫТОК СОСТАВИТ ВЕЛИЧИНУ, БОЛЬШУЮ, ЧЕМ VAR



ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ

Стратегические риски



ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК ВОЗНИКАЕТ ИЗ-ЗА НЕСООТВЕТСТВИЯ ДАТ ПЕРЕСМОТРА ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ ПО АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

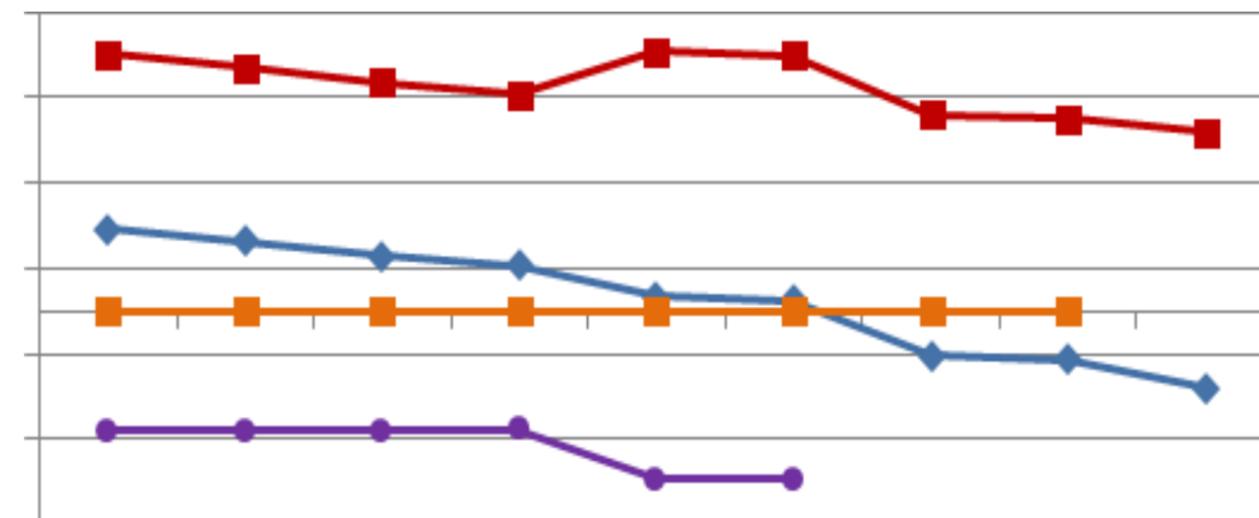


РИСК КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Стратегические риски

«ГЭП-АНАЛИЗ» ЛИКВИДНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ИЛИ «МЕТОД РАЗРЫВОВ» ПОЗВОЛЯЕТ ОПРЕДЕЛИТЬ РАЗНИЦУ МЕЖДУ УВЕЛИЧЕНИЕМ (ПОСТУПЛЕНИЕМ) И УМЕНЬШЕНИЕМ (ВЫБЫТИЕМ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ВО ВРЕМЕНИ

«ГЭП» ЛИКВИДНОСТИ НА БЛИЖАЙШИЕ МЕСЯЦЫ



«ГЭП» ЛИКВИДНОСТИ С УЧЕТОМ ИНСТРУМЕНТОВ «ПОДУШКИ БЕЗОПАСНОСТИ»

ЛИМИТ С УЧЕТОМ «ПОДУШКИ БЕЗОПАСНОСТИ» (≥ 0)

«ГЭП» ЛИКВИДНОСТИ

ЛИМИТ

КРАТКОСРОЧНАЯ ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА: СПОСОБНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ОБЕСПЕЧИВАТЬ ПОЛНОЕ И СВОЕВРЕМЕННОЕ ИСПОЛНЕНИЕ СВОИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА ПРОТЯЖЕНИИ НЕСКОЛЬКИХ БЛИЖАЙШИХ МЕСЯЦЕВ

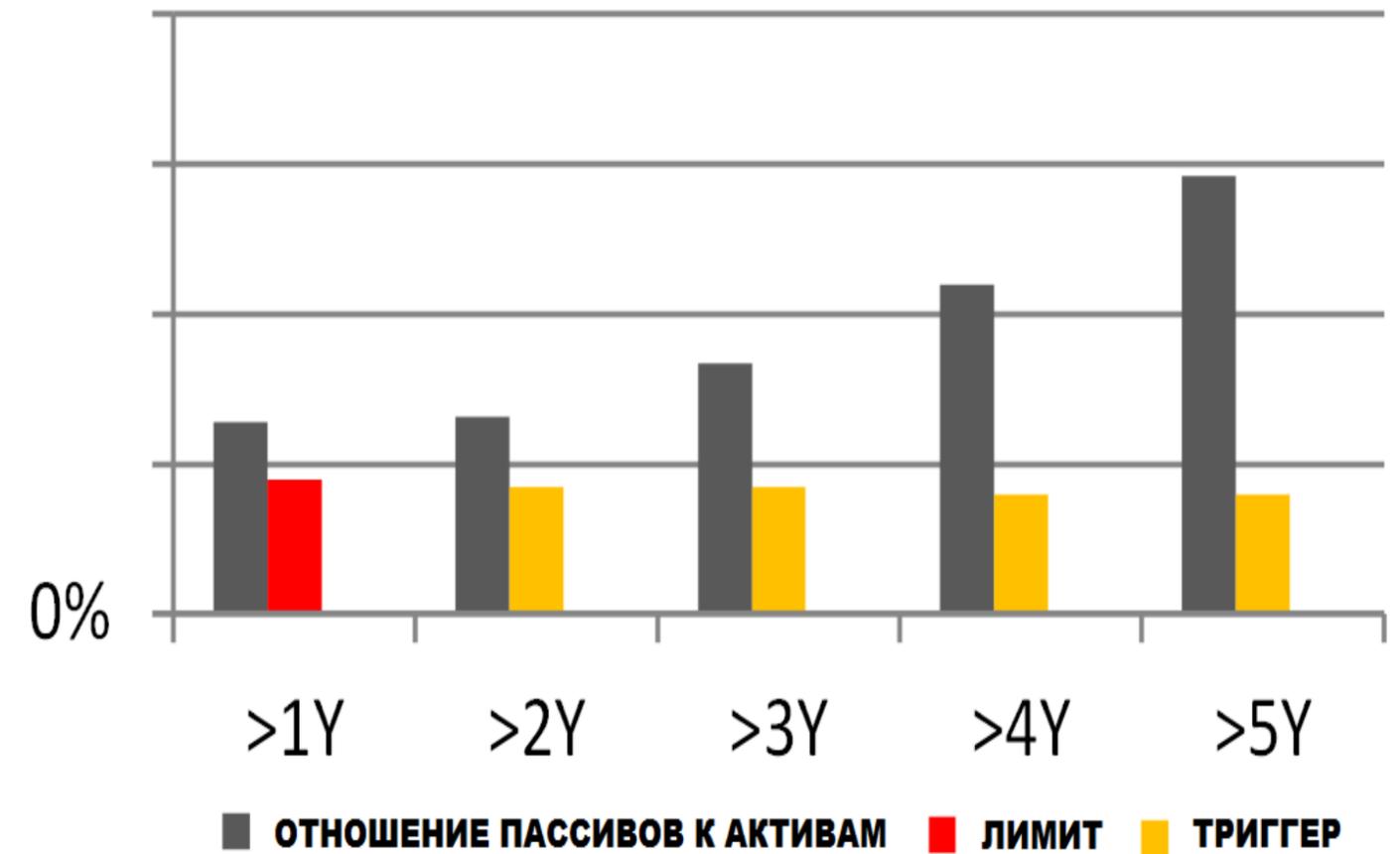
ИНСТРУМЕНТ АНАЛИЗА: «ГЭПЫ» (РАЗРЫВЫ) ЛИКВИДНОСТИ



РИСК СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

РИСК СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ВЫРАЖАЕТСЯ В НЕСООТВЕТСТВИИ ИСТЕЧЕНИЯ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В ОБЫЧНОЙ БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ СРЕДНИЕ СРОКИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ МЕНЬШЕ, ЧЕМ СРЕДНИЕ СРОКИ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ, ЧТО МОЖЕТ ПРИВЕСТИ К ДЕФИЦИТУ ЛИКВИДНОСТИ



СТРУКТУРНАЯ ЛИКВИДНОСТЬ: НЕ СЛИШКОМ ЛИ БАНК СКЛОНЕН ФОНДИРОВАТЬ «ДЛИННЫЕ» АКТИВЫ «КОРОТКИМИ» ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ («ДЛИННЫЕ» – СРОКОМ БОЛЬШЕ 1 ГОДА)

ИНСТРУМЕНТ АНАЛИЗА: ОТНОШЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ ДОЛГОСРОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ К ДОЛГОСРОЧНЫМ АКТИВАМ



ОПЕРАЦИОННЫЙ И РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСКИ

**ИСТОЧНИКИ РИСКОВ:
СОТРУДНИКИ, ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, КОНТРОЛЬНЫЕ
МЕХАНИЗМЫ, ОПЕРАЦИОННЫЕ ПРОЦЕССЫ,
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ВНЕШНИЕ СОБЫТИЯ,
ПАРТНЕРЫ, Т.Е. ВСЯ ИНФРАСТРУКТУРА БАНКА!!!**



ПРОИСШЕСТВИЯ, ПОТЕРЯ КАЧЕСТВА...



ПРЯМЫЕ УБЫТКИ

**ТРЕБОВАНИЯ К КАПИТАЛУ
(РЕГУЛЯТОРНЫЕ)**

КОСВЕННЫЕ УБЫТКИ

КРАТКОСРОЧНЫЙ ЭФФЕКТ

ЗАГУБЛЕННАЯ РЕПУТАЦИЯ

**ДОЛГОСРОЧНЫЙ ЭФФЕКТ
(РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК)**



ПОДХОДЫ К РАСЧЕТУ ПОТРЕБНОСТИ В КАПИТАЛЕ



РАСЧЕТ ПОТРЕБНОСТИ В КАПИТАЛЕ

ОПРЕДЕЛЯЮТСЯ РЕГУЛЯТОРАМИ: БАНК РОССИИ, ЕВРОПЕЙСКИЙ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК (ЕСВ), ЕВРОПЕЙСКАЯ СЛУЖБА БАНКОВСКОГО НАДЗОРА (ЕВА), БАЗЕЛЬСКИЙ КОМИТЕТ (BSBC)

КОМПОНЕНТ 1 - РЕГУЛЯТОРНЫЙ

- **ОДИНАКОВЫЙ ДЛЯ ВСЕХ БАНКОВ НАБОР ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ: КРЕДИТНЫЙ, РЫНОЧНЫЙ, ОПЕРАЦИОННЫЙ**
- **РАССЧИТЫВАЮТСЯ АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ С УЧЕТОМ РИСКА – RISK WEIGHTED ASSETS (RWA)**
- **СТАНДАРТИЗИРОВАННЫЙ ПОДХОД (STANDARDIZED) – РАСЧЕТ RWA ПОЛНОСТЬЮ ОПРЕДЕЛЕН РЕГУЛЯТОРОМ**
- **ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ ЗАЕМЩИКОВ: ИСПОЛЬЗУЕТСЯ ФОРМУЛА РАСЧЕТА, ОПРЕДЕЛЕННАЯ РЕГУЛЯТОРОМ, И ВНУТРЕННИЕ ПАРАМЕТРЫ «PD», «LGD», «EAD»***

КОМПОНЕНТ 2 – ВНУТРЕННИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (ВПОДК)

ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ В СООТВЕТСТВИИ С ОБЩИМИ РЕГУЛЯТОРНЫМИ ПРИНЦИПАМИ

- **ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ДЛЯ КАЖДОГО БАНКА НАБОР ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ**
- **ВНУТРЕННИЕ МОДЕЛИ ОЦЕНКИ ПОТРЕБНОСТИ В КАПИТАЛЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЗНАЧИМОГО РИСКА**
- **СТРУКТУРА АППЕТИТА К РИСКУ БАНКА**
- **СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА**
- **УСИЛЕНИЕ РОЛИ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА**

*PD, LGD AND EAD – ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРЕДСТАВЛЕНЫ НА СЛАЙДЕ № 22 «ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ»



УЧЕТ РИСКОВ В ЦЕНООБРАЗОВАНИИ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ



ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ

ТЕРМИНЫ

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД - NET INTEREST INCOME (NII)

ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА – INTEREST RATE (IR)

ОЖИДАЕМЫЕ УБЫТКИ - EXPECTED LOSS (EL)

НЕОЖИДАЕМЫЕ УБЫТКИ - UNEXPECTED LOSS (UEL)

ВЕРОЯТНОСТЬ ДЕФОЛТА - PROBABILITY OF DEFAULT (PD)

ДОЛЯ ПОТЕРЬ В СЛУЧАЕ ДЕФОЛТА - LOSS GIVEN DEFAULT (LGD)

ВЕЛИЧИНА ЗАДОЛЖЕННОСТИ В МОМЕНТ ДЕФОЛТА – EXPOSURE AT DEFAULT (EAD)

АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ С УЧЕТОМ РИСКА – RISK WEIGHTED ASSETS (RWA)

РАЗМЕР КРЕДИТА – LOAN AMOUNT

СТОИМОСТЬ ЗАЛОГА ОТ СУММЫ КРЕДИТА - COLLATERAL

СТОИМОСТЬ ФОНДИРОВАНИЯ - FUNDING COST

СТОИМОСТЬ КРЕДИТНОГО РИСКА - CREDIT RISK COST

СТОИМОСТЬ РЫНОЧНОГО РИСКА - MARKET RISK COST

СТОИМОСТЬ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА - OPERATIONAL RISK COST

КАПИТАЛ НА ПОКРЫТИЕ НЕОЖИДАЕМЫХ УБЫТКОВ – CAPITAL^{UEL}

СТОИМОСТЬ КАПИТАЛА НА ПОКРЫТИЕ НЕОЖИДАЕМЫХ УБЫТКОВ – CAPITAL COST^{UEL}



СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ ВКЛЮЧАЮТ СТОИМОСТЬ РИСКА

1. ФОРМУЛА РАСЧЕТА ЧИСТОГО ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА

$$NII = IR * LOAN AMOUNT \geq EL + CAPITAL COST^{UEL}$$

СТАВКА ПО КРЕДИТУ ДОЛЖНА ПОЗВОЛИТЬ КАК МИНИМУМ ПОКРЫТЬ ОЖИДАЕМЫЕ ПОТЕРИ И СТОИМОСТЬ КАПИТАЛА НА ПОКРЫТИЕ НЕОЖИДАЕМЫХ ПОТЕРЬ ПО КРЕДИТУ

2. ФОРМУЛЫ РАСЧЕТА ОЖИДАЕМОГО УБЫТКА

$$EL = \text{FUNDING COST} + \text{CREDIT RISK COST} + \text{MARKET RISK COST} + \text{OPERATIONAL RISK COST}$$

СТОИМОСТЬ ФОНДИРОВАНИЯ
ИЛИ РИСК ЛИКВИДНОСТИ

ОЖИДАЕМЫЙ

НЕ ОЖИДАЕМЫЙ (ПРИНИМАЕТСЯ РАВНЫМ НУЛЮ)

FUNDING COST = F * LOAN AMOUNT, ГДЕ F – ЗАДАННАЯ СТАВКА ФОНДИРОВАНИЯ В %

CREDIT RISK COST = PD * LGD * LOAN AMOUNT = PD * (1 – COLLATERAL) * LOAN AMOUNT

3. ФОРМУЛА РАСЧЕТА СТОИМОСТИ КАПИТАЛА ПОД НЕОЖИДАЕМЫЕ УБЫТКИ

$$CAPITAL COST^{UEL} = R * CAPITAL^{UEL} = R * Q * RWA = R * Q * W * LOAN AMOUNT = X * LOAN AMOUNT$$

R – СТАВКА В %, КОТОРУЮ ХОТЯТ ЗАРАБОТАТЬ АКЦИОНЕРЫ

Q – ЗАДАННЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ ПРОПОРЦИОНАЛЬНОСТИ МЕЖДУ CAPITAL^{UEL} И RWA, В %

W – ЗАДАННЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ ПРОПОРЦИОНАЛЬНОСТИ МЕЖДУ RWA И LOAN AMOUNT, В %

$$X = R * Q * W$$

ПОДСТАВИМ ФОРМУЛЫ ИЗ П. 2 И П. 3 В ФОРМУЛУ П. 1,
УПРОСТИМ ВЫРАЖЕНИЕ И ПОЛУЧИМ:

4. ФОРМУЛА РАСЧЕТА ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ ПО КРЕДИТУ

$$IR \geq F + PD * (1 - COLLATERAL) + X$$



ПРИМЕР – КРЕДИТ С ФИКСИРОВАННОЙ СТАВКОЙ

КРЕДИТ:

СРОК КРЕДИТА = 3 ГОДА

ВАЛЮТА КРЕДИТА = РУБЛИ

СУММА КРЕДИТА = 1 000 000

ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА (IR) - ?

ИСПОЛЬЗУЕМ ФОРМУЛУ: $IR \geq F + PD * (1 - COLLATERAL) + X$

$IR \geq 0,1 (F) + 0,015 (PD) * (1 - 0,4) (EAD) + 0,01$

$IR \geq 11,9\%$

ДРУГИЕ ДАННЫЕ:

СТОИМОСТЬ ФОНДИРОВАНИЯ (F) = 10% ГОДОВЫХ

ВЕРОЯТНОСТЬ ДЕФОЛТА (PD) = 1,5%

СТОИМОСТЬ ЗАЛОГА ОТ СУММЫ КРЕДИТА (COLLATERAL) = 40%

ВЕЛИЧИНА СРЕДСТВ ПОД РИСКОМ (EAD) = 100% - 40% = (1-0,4)

X = 1% (ЗАДАННАЯ ВЕЛИЧИНА)



ВОПРОСЫ И ОТВЕТЫ



ВОПРОСЫ

- 1. ЧТО ТАКОЕ РИСК?**
- 2. ЧТО ТАКОЕ ВРЕМЕННАЯ СТРУКТУРА БАЛАНСА И КАКИЕ ОСНОВНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ МОГУТ ОКАЗЫВАТЬ НА НЕЕ ВЛИЯНИЕ?**
- 3. ДАЙТЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТЕРМИНУ “VALUE-AT-RISK” (VAR).**
- 4. НАЗОВИТЕ ДВА ВИДА РИСКА ЛИКВИДНОСТИ И УКАЖИТЕ, ЧЕМ ОНИ ОТЛИЧАЮТСЯ ДРУГ ОТ ДРУГА.**
- 5. ЧЕМ ОТЛИЧАЮТСЯ «КОМПОНЕНТ 1» ОТ «КОМПОНЕНТА 2» ПРИ РАСЧЕТЕ УРОВНЯ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА?**
- 6. РЕШИТЕ ЗАДАЧУ НА РАСЧЕТ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ ПО КРЕДИТУ В СООТВЕТСТВИИ С ФОРМУЛОЙ, ИЗЛОЖЕННОЙ В РАЗДЕЛЕ «ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ».**

КРЕДИТ:

- **СРОК КРЕДИТА = 15 ЛЕТ**
- **ВАЛЮТА КРЕДИТА = РУБЛИ**
- **СУММА КРЕДИТА = 11 000 000**

РАССЧИТАТЬ ПРОЦЕНТНУЮ СТАВКУ ПО КРЕДИТУ (IR) - ?

ДРУГИЕ ДАННЫЕ:

- **СТОИМОСТЬ ФОНДИРОВАНИЯ = 12%**
- **ГОДОВЫХ ВЕРОЯТНОСТЬ ДЕФОЛТА = 5%**
- **СТОИМОСТЬ ЗАЛОГА ОТ СУММЫ КРЕДИТА = 60%**
- **X = 1% (ЗАДАННАЯ ВЕЛИЧИНА)**



ОТВЕТЫ

- 1. РИСК - ЭТО ПОДВЕРЖЕННОСТЬ ЛИЦА (ЮРИДИЧЕСКОГО ИЛИ ФИЗИЧЕСКОГО) НЕБЛАГОПРИЯТНОМУ ВОЗДЕЙСТВИЮ ПРИ НАЛИЧИИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В НАСТУПЛЕНИИ ТАКОГО НЕБЛАГОПРИЯТНОГО СОБЫТИЯ.**
- 2. ВРЕМЕННАЯ СТРУКТУРА БАЛАНСА – ЭТО АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРЕДСТАВЛЕННЫЕ В РАЗРЕЗЕ СРОКОВ, ОСТАВШИХСЯ ДО ИХ ПОГАШЕНИЯ. ВРЕМЕННАЯ СТРУКТУРА БАЛАНСА ПОДВЕРЖЕНА ВЛИЯНИЮ СЛЕДУЮЩИХ ОСНОВНЫХ РИСКОВ: КРЕДИТНЫЙ, ЛИКВИДНОСТИ, РЫНОЧНЫЙ, ОПЕРАЦИОННЫЙ.**
- 3. VAR (VALUE AT RISK) – ЭТО ВЕЛИЧИНА УБЫТКОВ, ВЫРАЖЕННАЯ В ДЕНЕЖНЫХ ЕДИНИЦАХ, КОТОРАЯ С ВЕРОЯТНОСТЬЮ ЗАДАННОГО УРОВНЯ ДОВЕРИЯ (НАПРИМЕР, В 99%) НЕ БУДЕТ ПРЕВЫШЕНА В ТЕЧЕНИИ ОПРЕДЕЛЕННОГО ВРЕМЕННОГО ПРОМЕЖУТКА (НАПРИМЕР, В ТЕЧЕНИЕ 1 ДНЯ).**
- 4. РАЗЛИЧАЮТ РИСК КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ И РИСК СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ. РИСК КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ СВЯЗАН СО СПОСОБНОСТЬЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ОБЕСПЕЧИТЬ ПОЛНОЕ И СВОЕВРЕМЕННОЕ ИСПОЛНЕНИЕ СВОИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА ПРОТЯЖЕНИИ КРАТКОСРОЧНОГО ВРЕМЕННОГО ПЕРИОДА (БЛИЖАЙШИЕ НЕСКОЛЬКО МЕСЯЦЕВ). РИСК СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ СВЯЗАН С НЕСООТВЕТСТВИЕМ ИСТЕЧЕНИЯ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.**
- 5. РАСЧЕТ УРОВНЯ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ РЕГУЛЯТОРОМ. СУЩЕСТВУЕТ ДВА ПОДХОДА – РЕГУЛЯТОРНЫЙ («КОМПОНЕНТ 1») И ВНУТРЕННИЙ («КОМПОНЕНТ 2»). КОМПОНЕНТ 1 ВКЛЮЧАЕТ НАБОР ПАРАМЕТРОВ РАСЧЕТА, КОТОРЫЕ ОПРЕДЕЛЕНА РЕГУЛЯТОРОМ: ВИДЫ РИСКА; ФОРМУЛА РАСЧЕТА АКТИВОВ, ВЗВЕШЕННЫХ С УЧЕТОМ РИСКА (RWA); ФОРМУЛА РАСЧЕТА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И ДРУГИЕ ПАРАМЕТРЫ. КОМПОНЕНТ 2 ВКЛЮЧАЕТ ВНУТРЕННИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОПРЕДЕЛЯЕМЫЕ КАЖДЫМ БАНКОМ В ОТДЕЛЬНОСТИ, НО В РАМКАХ ОБЩИХ РЕГУЛЯТОРНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ: ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ НАБОР ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ; ВНУТРЕННИЕ МОДЕЛИ ОЦЕНКИ УРОВНЯ КАПИТАЛА НА ПОКРЫТИЕ КАЖДОГО ЗНАЧИМОГО РИСКА; СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И ДР.**
- 6. ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ПО КРЕДИТУ РАВНА 15% ГОДОВЫХ:
 $IR \geq 0,12 + 0,05 * (1 - 0,6) + 0,01 = 0,15$ $IR \geq 15\%$**

