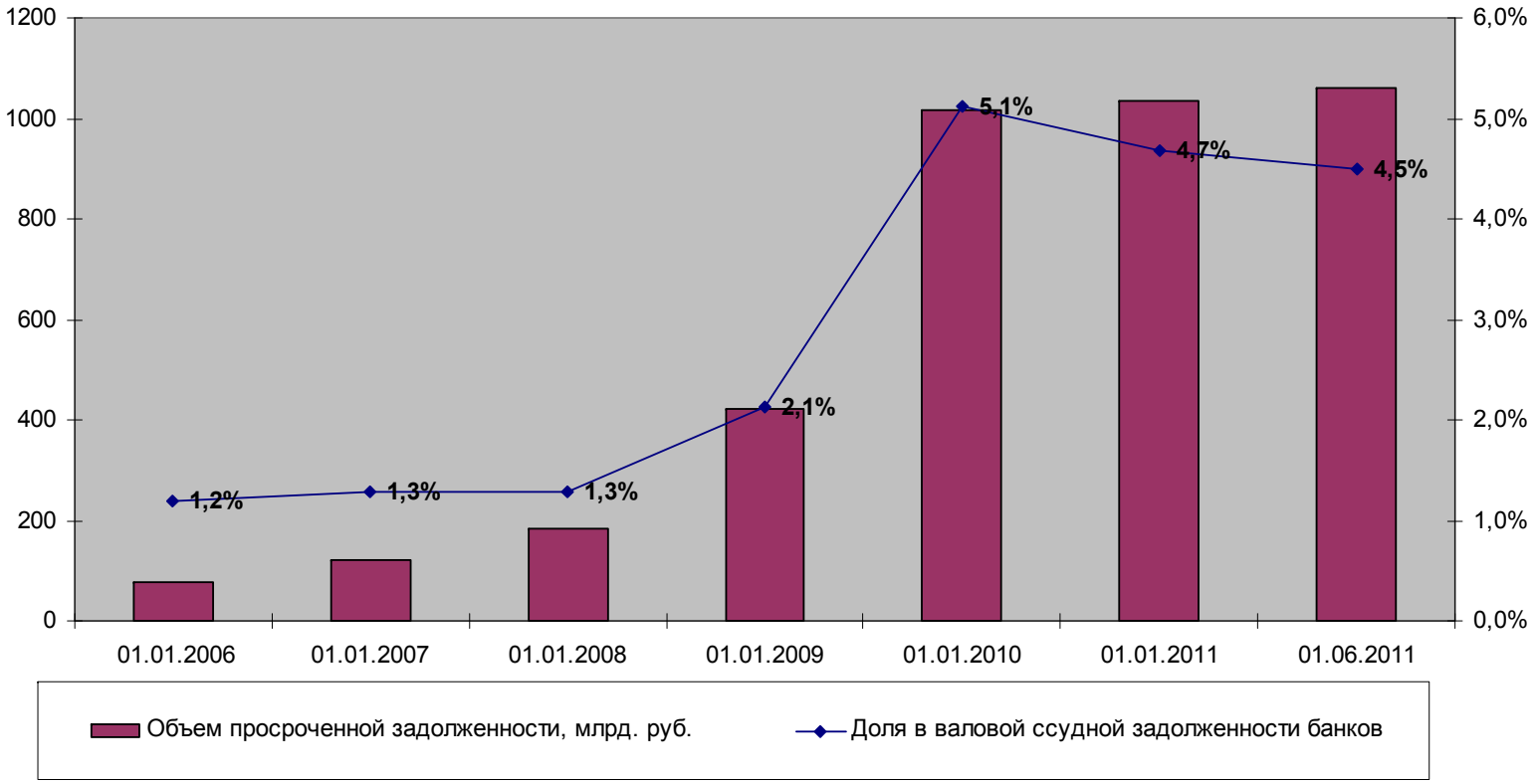
«серые» зоны банковского риск-менеджмента. Ключевые угрозы банковскому рынку

Павел Самиев
Заместитель генерального директора
Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

сентябрь 2011

Качество активов стабилизировалось

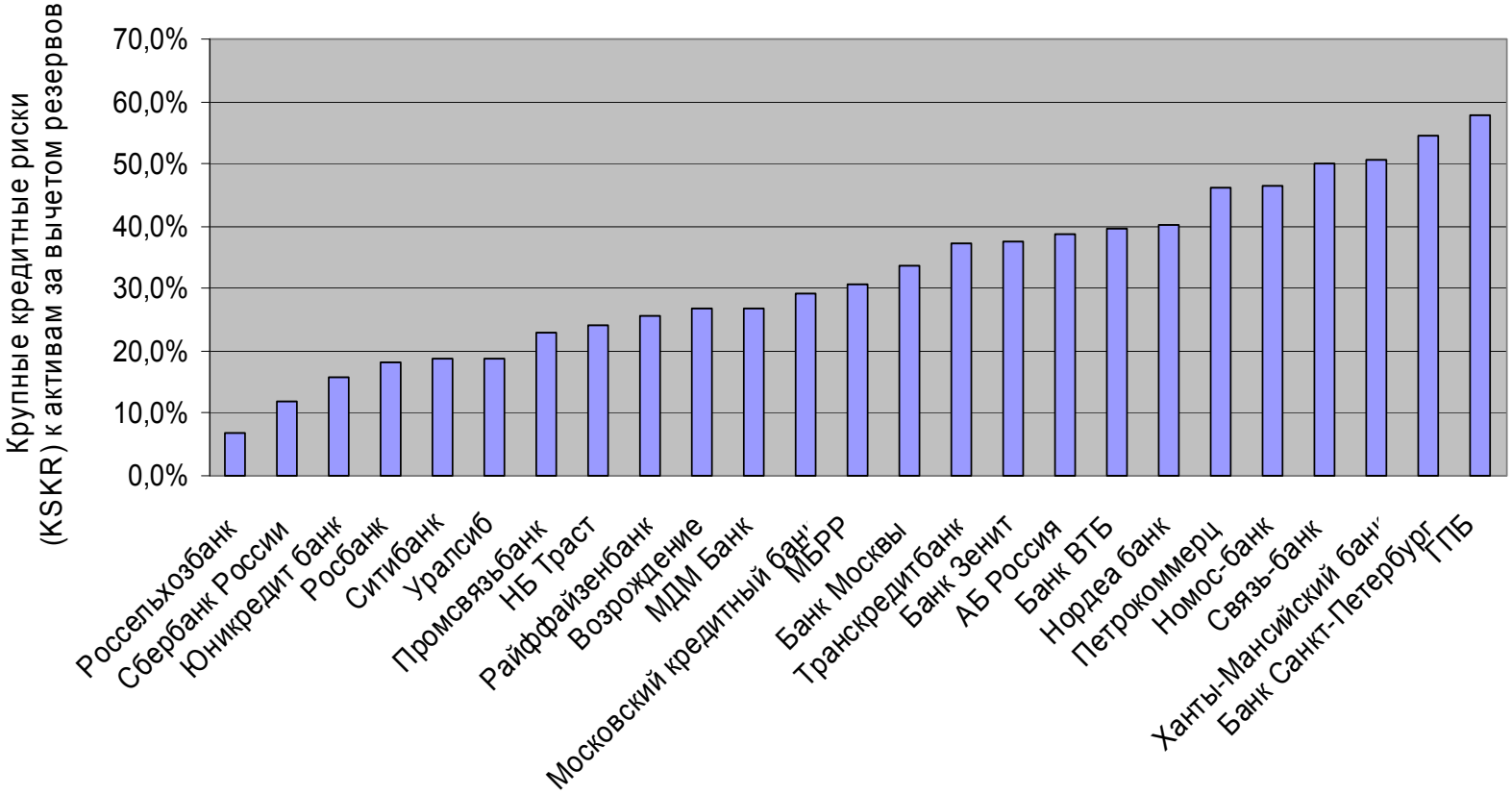


Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ РФ

- Реальный объем «проблемных активов» (01.06.2011) – 17-19%
- Доля «проблемных активов» в 2009 году – 20-22%, в 2010 – 18-20%

Высокая концентрация кредитных рисков даже у крупных банков

- У многих крупных банков показатель превышает 40% (среднее по рынку – 25%)
- Высокая концентрация рисков у крупных банков - признак кэптивности бизнеса и недостаточно эффективного надзора за системными рисками



Источник: «Эксперт РА» по данным отчетности банков на 01.04.11

Ключевые серые зоны РМ

- Кредитование связанных сторон
- Качество обеспечения
- Параметры, не отслеживаемые обязательными нормативами (например, доля физлиц в пассивах, концентрация на отраслях, пролонгации и тд)

Бывает ли риск-менеджмент в кэптивах?

- Межпромбанк и Петрофф-банк
- Банки с высокой зависимостью от акционеров в активах, но внешними пассивами:

самая опасная модель

Повысить стабильность ресурсной базы

- Целевые вклады с повышенными страховыми гарантиями
- Вклады с ограничением на досрочное изъятие
- Расширение круга объектов, охватываемых системой страхования вкладов
- «Вмененные сбережения» (материнский капитал, социальные субсидии, жилищные сертификаты)

Ограничить риски

Контрциклическое регулирование

- Изменение нормативных требований к банкам в зависимости от конъюнктуры рынка

Дифференцированный надзор

- Несколько уровней надзора в зависимости от размеров и роли банков
- Особый надзор за системообразующими банками
- Дифференцированные отчисления в ССВ