ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ БАНКОВСКИЙ ФОРУМ

Banking Risks' Regulation 2016

Регулирование банковских рисков

Стресс-тестирование риска концентраций

Риски большие и маленькие

Мария Кудрявцева,

Заместитель Начальника Департамента рисков Банка «ВБРР» (АО)

Руководитель рабочей группы «Риск концентраций» Комитета по стандартам Базель II и управлению рисками Ассоциации российских банков

ВБРР Всероссийский банк развития регионов

АРБ Ассоциация Российских Банков

Концентрации: Крупные риски

3624-У

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с **подверженностью крупным рискам**, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности КО и ее способности продолжать свою деятельность…

… т.е., по сути, любой крупный риск.

- Риск отдельной крупной позиции
- Риск крупной группы однородных позиций
- Риск крупных потерь по сценарию, затрагивающему ряд позиций

…

70-Т

Концентрация риска *проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников КО либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их* ***уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам****.*

РГ АРБ

Различные [по факторам] концентрации

- стандартно «дополняют» базовые риски и присущи всем КО

  и в первую очередь,
  - *кредитные*
  - *фондирования*

- варьируются в зависимости:
  - *от структуры операций КО*
  - *от динамики рисковой конъюнктуры*

Основу управления концентрациями составляет ***идентификация***

Концентрации: Разнородные риски

3624-У

Банк России устанавливает требования по управления рисками концентраций, но оставляет в рекомендательном статусе возможный **состав факторов концентраций**:

- контрагент / группа связанных контрагентов;
- инструменты одного типа, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- контрагенты в одном секторе экономики
- контрагенты в одной географической зоне
- требования в одной валюте
- контрагенты, результаты которых зависят от общих вида деятельности, группы товаров и услуг
- идентичные виды обеспечения
- виды доходов
- источники ликвидности

РГ АРБ

Основные цели идентификации - концентрации:

- изменившиеся
- «открытые»
- пропор-циональные

Идентификация концентраций ***аналогична идентификации рисков****, со специфическим дополнением:*

Анализ управления в СУР базовым риском / рисками I компонента

Возможные факторы ~~риска~~ концентрации

Потенциальное крупное влияние – как нормальное, так и стрессовое

Значимые ~~риски~~ концентрации

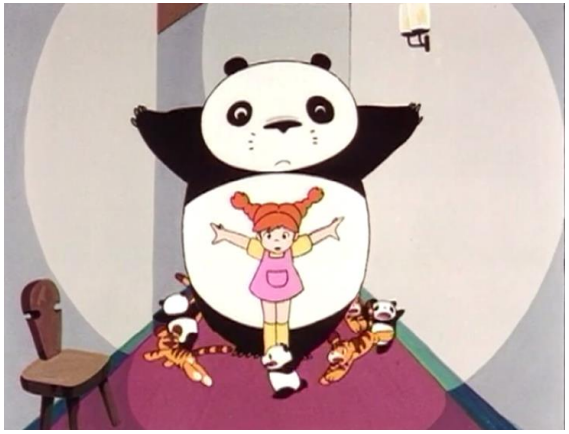
Стресс-тестирование: анализ крупных рисков

Для стресс-тестирования ключевыми представляются следующие определения:

ВПОДК	*Классика*	*Теория*
Стресс-тестирование – **тестирование устойчивости** КО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков КО «до 500 миллиардов» и «без ПВР», при стресс-тестировании ***вправе ограничиться*** анализом чувствительности по 3 рискам: кредитному, процентному и ***концентрации***	Стресс-тестирование – **анализ воздействия** на финансовое положение КО чрезвычайных, «**исключительных, но возможных**» событий – по каждому риску и агрегированно в целях ВПОДК	Стресс-тестирование – **анализ «риска событий»** – воздействия непредвиденных глобальных **катастрофических событий** (сценариев), меняющих структуру взаимосвязей между риск-факторами

Стресс-тестирование как группа методов используется на различных этапах управления рисками концентрации:

- Стресс-тесты в процессе **идентификации** и мониторинга риска концентраций
- Стресс-тестирование **при анализе (оценке)** концентраций,
  - В т.ч. **в комплексных стресс-тестах**, в целях оценки устойчивости и достаточности капитала
- Стресс-тестирование как **основа ограничения** концентраций



Стресс-тестирование: анализ маловероятного

Стресс-сценарии по отношению к фактору концентрации могут быть:

- Нейтральными
- ***Чувствительными***, и в т.ч.
  - сценарии с фокусом стресса по фактору концентрации
  - общие сценарии, включающие фактор концентрации, в т.ч. в умеренно-неблагоприятной реализации

  а также ***сценарии чувствительности***, ориентированные на масштабирование потерь

Комплексный СТ ····· может / должен ····· включать ····· основные / все значимые ····· концентрации ····· в фокусе / в составе ····· сценария ?

Если комплексный СТ / расчет ЭК ····· не включает все РК, он ····· может / должен ····· быть дополнен ····· расчетной / экспертной ····· поправкой ?

Если осуществляется дополнительный анализ по не вошедшим в основной сценарий РК,

итоговый результат ····· может / должен ····· агрегировать ····· все концентрации, включая однородные / все группы разнородных концентраций ?

Если вводится экспертная поправка, она ····· может / должна ····· быть привязана к ····· уровню риска / результату СТ ?

Стресс-тестирование концентраций: самые крупные и маловероятные

- Целевое стресс-тестирование концентраций [на всех этапах управления рисками] может включать:
  - **Количественный сценарный анализ** по сценариям с фокусом [либо достаточно «стрессовой» составляющей] по фактору концентрации
  - **анализ чувствительности**
  - **качественный сценарный анализ**, с выводами о необходимых мерах по планированию непрерывности
  - **обратное стресс-тестирование**, включая:
    - оценку предела устойчивости
    - условия и вероятностные параметры сценариев с реализацией риска

по сценариям:

- ***диверсифицированным*** *по категориям концентрации*
- ***применимым к отдельным*** *категориям концентрации*

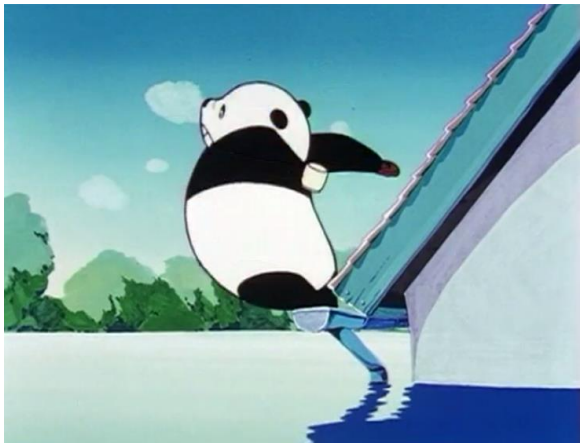
выраженным в показателях модели оценки риска

- ***выраженным в итоговых показателях /*** *показателях модели агрегирования, т.е. фактически совмещающим модель стресса и модель тестирования [в т.ч. на экспертной основе]*

Обратная связь: концентрации по стресс-тестам

- ВПОДК, не устанавливая конкретных процедур использования количественного стресс-тестирования концентраций, в целом требует интеграции анализа в управление
- Отраслевая практика даже в минимальном формате включает количественный стресс-анализ в управление концентрациями – при лимитировании

РГ АРБ



Лимиты, в т.ч. концентрационные, подразделяются на:

- лимиты **регулируемых позиций**, которые при необходимости могут быть снижены
- лимиты **фиксированных позиций**, неизменных по условиям операций, устанавливаемых с учетом стресс-тестов

При полном использовании капитала, т.е. в условиях жестких ограничений, как по регуляторным нормативам, так и по экономическому капиталу, ***расчет допустимых значений*** *лимитов фиксированных позиций часто осуществляется* ***по данным стресс-тестов****:*

- *как прямых стресс-тестов, по сценарию принятой степени неблагоприятности*
- *так и обратных стресс-тестов, по сценарию предельной устойчивости*

Спасибо коллегам по рабочей группе «Риск концентраций» Комитета по стандартам Базель II и управлению рисками АРБ,

и в первую очередь:

- *Елене Живовой (Связь Банк)*
- *Анне Орловой и Алексею Королеву (Нордеа Банк)*

Спасибо за внимание!

Спасибо!