

Содержание

Вступительное слово к российскому изданию	X
Предисловие	XII
Выражение признательности	XIV
1. Анализ банковских рисков	1
1.1. Введение. Изменение внешних условий банковской деятельности	1
1.2. Виды потенциального банковского риска	3
1.3. Корпоративное управление	4
1.4. Анализ банков с учетом риска	7
1.5. Предлагаемые аналитические инструменты	11
2. Условия проведения обследования банков с учетом риска	14
2.1. Введение. Задачи анализа банков	14
2.2. Банки как поставщики финансовой информации	16
2.3. Схема развития финансового сектора	17
2.4. Целостный взгляд на финансовую систему	23
2.5. Прозрачность банковской финансовой информации как предпосылка анализа	24
3. Ключевые участники процесса корпоративного управления и управления риском	29
3.1. Введение. Управление финансовым риском и обязанности ключевых участников	29
3.2. Органы регулирования: создание правовой среды корпоративного управления и управления риском	30
3.3. Органы надзора: мониторинг управления риском	32
3.4. Акционеры	34
3.5. Совет директоров: основная ответственность за деятельность банка	37
3.6. Менеджмент: ответственность за операции банка и реализацию политики управления риском	42
3.7. Аудиторский комитет и внутренние аудиторы: расширение функции Совета директоров в области управления риском	48
3.8. Внешние аудиторы: переоценка традиционного подхода к аудиту банков	50
3.9. Роль общественности	52
4. Структура баланса и управление им	55
4.1. Введение. Состав баланса	55
4.2. Структура активов: анализ роста и изменений	57
4.3. Структура пассивов: анализ роста и изменений	63
4.4. Общая динамика балансовых и внебалансовых статей	67
4.5. Управление активами/пассивами: плановые изменения структуры баланса	72
4.6. Эффективное управление риском	75
5. Анализ прибыльности	79
5.1. Введение. Важность прибыльных банков	79
VI	АНАЛИЗ БАНКОВСКИХ РИСКОВ
5.2. Содержание отчета о прибылях и убытках	81
5.3. Структура доходов и качество прибыли	87
5.4. Показатели прибыльности	94
5.5. Анализ коэффициентов прибыльности	96
6. Анализ достаточности капитала	99
6.1. Введение. Характеристики и функции капитала	99
6.2. Компоненты управления капиталом (современная методология)	102
6.3. Распределение риска по составляющим капитала (современная методология)	104
6.4. II Базельское соглашение: изменения, предложенные в отношении оценки достаточности капитала	108
6.5. Выполнение требований Базельского соглашения	113
6.6. Оценка управленческой информации, касающейся достаточности капитала	115
7. Управление кредитными рисками	123

7.1. Введение. Компоненты кредитного риска	123
7.2. Управление кредитным портфелем	124
7.3. Анализ кредитной функции и кредитных операций	128
7.4. Анализ качества кредитного портфеля	130
7.5. Портфель неработающих кредитов	134
7.6. Политика управления кредитными рисками	137
7.7. Меры по ограничению или снижению кредитных рисков	141
7.8. Классификация активов.....	147
7.9. Политика резервирования кредитных потерь	151
8. Управление рисками ликвидности	155
8.1. Вступление. Необходимость ликвидности	155
8.2. Политика управления ликвидностью	156
8.3. Органы надзора	159
8.4. Структура финансирования: депозиты и рыночные заимствования	162
8.5. Сроки погашения и несоответствия в финансировании	164
8.6. Концентрация депозитов и изменчивость финансирования	167
8.7. Методы управления рисками ликвидности.....	168
9. Управление процентными рисками	175
9.1. Введение. Источники процентных рисков	175
9.2. Ответственность за управление рисками	177
9.3. Модели управления процентными рисками.....	178
9.4. Изменение прогнозируемых кривых доходности	183
10. Управление рыночным риском	185
10.1. Введение. Характеристики рыночного риска	185
10.2. Политика управления рыночным риском.....	187
10.3. Формирование инвестиционного портфеля и управление им ...	190
10.4. Управление операциями по перепродаже.....	195
10.5. Измерение рыночного риска	198
10.6. Стоимость под риском (VAR)	203
10.7. Тестирование на стрессовые факторы	204
11. Управление валютным риском.....	207
11.1. Введение. Источники и компоненты валютного риска	207
АНАЛИЗ БАНКОВСКИХ РИСКОВ	VII
11.2. Методы управления валютным риском	209
11.3. Потенциальный валютный риск и деловая стратегия.....	216
11.4. Управление валютным риском и достаточность капитала.....	220
12. Прозрачность финансовой отчетности банков.....	227
12.1. Введение. Важность полезной информации	227
12.2. Прозрачность и подотчетность.....	228
12.3. Прозрачность финансовой отчетности	230
12.4. Представление информации в финансовой отчетности банков	232
12.5. Недостатки, имеющиеся в практике банковского учета	236
13. Взаимосвязь между анализом риска и банковским надзором	251
13.1. Введение. Процесс банковского надзора.....	251
13.2. Процесс аналитического обследования.....	252
13.3. Банковские риски и ответственность органов регулирующего/надзора	257
13.4. Процесс надзора	260
13.5. Консолидированный надзор	265

Приложение. Анкета для оценки общего состояния банка.....	271
--	------------

Вставки

3.1. Новая философия банковского надзора.....	34
3.2. Роль Совета директоров	39
3.3. Задачи Совета директоров в области управления финансовым риском	41
3.4. Значение банковского менеджмента	43
3.5. Стандарты квалификации и соответствия для банковского менеджмента	44
3.6. Финансовый риск и задачи менеджмента	46
3.7. Полемика относительно внутреннего аудита.....	49
3.8. Задачи аудиторских комитетов и внутренних аудиторов	50
3.9. Задачи внешних аудиторов по управлению финансовым риском ...	52
7.1. Итоговая информация по анализу кредита.....	131

7.2.	Признаки ухудшения кредитной культуры	138
7.3.	Правила классификации активов	148

Рисунки

1-1.	Спектр банковских рисков	4
1.2.	Партнерство в системе банковского корпоративного управления	6
2 1.	Схема развития финансового сектора	19
2.2.	Целостный взгляд на финансовую систему: образец исследования финансового сектора	25
4.1.	Элементы баланса	57
4.2.	Структурные изменения и рост активов	59
4.3.	Структурные изменения портфеля активов банка	60
4.4.	Структурные изменения и рост собственного капитала и обязательств банка	64
4.5.	Общий рост	69

VIII

АНАЛИЗ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

4.6.	Низкодоходные активы и активы, не приносящие дохода, в % к совокупным активам	71
4.7.	Внебалансовые статьи в % к совокупным активам	71
4.8.	Структурные изменения портфеля активов банка	74
4.9.	Изменения в структуре пассивов банка	74
5.1.	Структура валового дохода	88
5.2.	Сравнение структуры активов со структурой доходов	89
5.3.	Сравнение источников доходов с затратами	90
5.4.	Относительные показатели операционного дохода	91
5.5.	Средний дифференциал доходности посреднической деятельности	97
5.6.	Рентабельность активов и акционерного капитала	98
6.1.	Компоненты собственных средств банка	116
6.2.	Профиль риска активов банка	117
6.3.	Профиль риска по балансовым и внебалансовым позициям	118
6.4.	Сравнение фактического и требуемого капитала	120
6.5.	Оценка возможных требований к капиталу	121
7.1.	Кредиты по группам заемщиков	133
7.2.	Кредиты клиентам по видам	133
7.3.	Сроки погашения кредитов клиентам	134
7.4.	Статистика кредитного портфеля	136
7.5.	Кредиты 20 самым крупным заемщикам банка	143
7.6.	Анализ кредитов по секторам	146
7.7.	Классификация кредитов	150
8.1.	Имеющиеся ликвидные активы и требования, установленные к ликвидности	160
8.2.	Распределение депозитов банка по видам вкладчиков	163
8.3.	Несоответствия сроков погашения	165
8.4.	Сроки погашения депозитов в местной валюте	166
8.5.	Десять самых крупных источников депозитов в % к общему депозитному портфелю	168
8.6.	Статистика ликвидности	172
9.1.	Текущие и прогнозируемые кривые доходности	184
9.2.	Потенциальное влияние изменения прогнозируемой кривой доходности на капитал	184
10.1.	Структура инвестиционного портфеля (балансовая стоимость) ..	192
10.2.	Портфель операций по перепродаже	196
10.3.	Переоценка с учетом текущего изменения цен	201
10.4.	Потенциальная величина квалифицированного капитала, подвергаемого риску	206
11.1.	Валютная структура активов и пассивов	216
11.2.	Валютная структура кредитного портфеля и депозитов клиентов ..	218
11.3.	Структура депозитов в свободно конвертируемой валюте по срокам в % к общей сумме депозитов клиентов	224
11.4.	Потенциальный валютный риск в % к квалифицированному капиталу	225
12.1.	Прозрачность финансовой отчетности	233
13.1.	Процесс банковского надзора	253
13.2.	Спектр банковских рисков	258

Таблицы	
1.1	финансовые риски, рассматриваемые в книге 10
1.2	Возможные области применения предлагаемых инструментов 13
3.1	Ключевые участники управления банками и банковским риском и их функции 30
3.2.	Информация об акционерах 37
3.3	Состав наблюдательного Совета/Совета директоров 43
4.1.	Структура баланса банка 58
4.2.	Общая динамика роста балансовых и внебалансовых статей 69
5.1.	Состав доходов и расходов..... 82
5.2.	Коэффициенты прибыльности..... 95
6.1.	Коэффициенты-множители для производных инструментов..... 107
6.2.	Стандартный метод: определение размера риска на основе внешних рейтингов 109
6.3.	Операционный риск: направления деятельности и виды событий..... 112
6.4.	Коэффициенты достаточности капитала 119
7.1.	Статистика кредитного портфеля..... 135
7.2.	Кредитование связанных с банком лиц 145
7.3.	Рекомендуемые уровни резервов 153
8.1.	Схема сроков погашения при разных вариантах развития событий..... 171
8.2.	Состояние ликвидности 173
9.1.	Модель разрыва переоценки 180
10.1.	Упрощенный расчет открытых нетто-позиций 200
11.1.	Открытые позиции в иностранных валютах 222
12.1.	Требования к раскрытию информации в финансовой отчетности согласно МСФО по категориям риска..... 238
12.2.	Недостатки, имеющиеся в практике представления финансовой отчетности 246
13.1.	Этапы процесса аналитического обследования..... 254
13.2.	Содержание аналитических отчетов по результатам заочного наблюдения и проверки на месте 255
13.3.	Сравнительные характеристики заочного наблюдения и проверки на месте 262
13.4.	Различные виды аудита согласно МСА 266

В исследовании сотрудников Всемирного банка анализируются всевозможные риски, которым подвергаются в процессе своей деятельности банки, в том числе кредитный, рыночный, процентный, валютный, риск ликвидности и др. Предлагается схема всесторонней оценки банка на основе не только финансовой, но и управленческой информации. В качестве инструментов для диагностики банковских проблем используются специально разработанные таблицы, графики и диаграммы. Особое внимание в книге уделяется принципам управления риском и взаимосвязям между различными категориями риска. Книга предназначена в первую очередь специалистам по анализу риска и банковскому надзору, а также широкому кругу пользователей банковской информации. Книга издана в рамках совместной издательской программы с институтом «Банковское и страховое дело» РЭА им. Плеханова.