

www.pwc.com/banking

*Banking Banana Skins –
исследование банковских рисков
за 2014 год*

Материал для клиентов

*Центр исследования
финансовых инноваций/PwC*

pwc

Содержание

- 1** Описание исследования
- 2** Сравнение общемировых результатов за год с результатами прошлого года
- 3** Общемировые результаты: риски, место которых в списке существенно изменилось в 2014 году
- 4** Индекс Banking Banana Skins – индикатор обеспокоенности участников финансовых рынков
- 5** Banking Banana Skins: степень готовности к рискам
- 6** Мнения...



Описание исследования

Об отчете

1. Исследование проводилось Центром исследования финансовых инноваций (CSFI) при финансовой поддержке PwC.
2. Было получено 656 ответов от респондентов из 59 стран.
3. Анкета состояла из трех частей:
 - В первой части респондентам было предложено своими словами описать свои основные опасения, связанные с развитием финансовой системы в ближайшие 2-3 года.
 - Во второй части респондентов попросили оценить в баллах включенные в список потенциальные банковские риски (Banana Skins), которые были отобраны экспертами CSFI и PwC.
 - В третьей части респондентов попросили оценить готовность финансовых организаций к управлению выявленными рисками.

Сравнение общемировых результатов за год с результатами прошлого года

2014

1	Регулирование (6)
2	Политическое вмешательство (5)
3	Макроэкономическая среда (1)
4	Технологический риск (18)
5	Рентабельность (7)
6	Определение цены риска (11)
7	Кредитный риск (2)
8	Корпоративное управление (9)
9	Преступная деятельность (24)
10	Доступ к капиталу (4)
11	Качество управления рисками (10)
12	Риск процентной ставки (17)
	Риск, связанный с деятельностью бэк-офиса (13)
13	Управление изменениями (15)
15	Ликвидность (3)
	Торговая практика и практика ведения бизнеса (20)
16	Развивающиеся рынки (22)
	Производные финансовые инструменты (8)
18	Социальные сети (-)
19	Теневая банковская система (-)
20	Стимулирование руководства (14)
21	Валюта (19)
22	Кадровый риск (28)
23	Зависимость от третьих лиц (29)
24	Социальная устойчивость (25)
25	Фондовые рынки (21)
26	Сырьевые рынки (26)
27	Непрерывность деятельности (12)
28	
29	
30	

2012

1	Макроэкономический риск (4)
2	Кредитный риск (2)
3	Ликвидность (5)
4	Доступ к капиталу (6)
5	Политическое вмешательство (1)
6	Регулирование (3)
7	Рентабельность (-)
8	Производные финансовые инструменты (7)
9	Корпоративное управление (12)
10	Качество управления рисками (8)
11	Определение цены риска (9)
12	Непрерывность деятельности (21)
13	Риск, связанный с деятельностью бэк-офиса (24)
14	Стимулирование руководства (16)
15	Управление изменениями (28)
16	Хедж-фонды (19)
17	Риск процентной ставки (14)
18	Высокая зависимость от технологий (18)
19	Валюта (11)
20	Практика ведения бизнеса (22)
21	Фондовые рынки (10)
22	Развивающиеся рынки (17)
23	Недобросовестные трейдеры (20)
24	Преступная деятельность (27)
25	Устойчивость развития (25)
26	Товарный риск (13)
27	Риск мошенничества (15)
28	Кадровый риск (-)
29	Зависимость от третьих лиц (-)
30	Платежные системы (26)

2010

1	Политическое вмешательство (-)
2	Кредитный риск (2)
3	Избыточное регулирование (8)
4	Макроэкономические тенденции (5)
5	Ликвидность (1)
6	Доступ к капиталу (-)
7	Качество управления рисками (6)
8	Кредитные спреды (3)
9	Производные финансовые инструменты (4)
10	Валюта (13)
11	Акции (7)
12	Корпоративное управление (16)
13	Товарный риск (12)
14	Риск процентной ставки (9)
15	Риск мошенничества (11)
16	Стимулирование руководства (17)
17	Развивающиеся рынки (18)
18	Высокая зависимость от технологий (15)
19	Хедж-фонды (10)
20	Недобросовестные трейдеры (14)
21	Непрерывность деятельности (23)
22	Практика розничных продаж (20)
23	Конфликт интересов (21)
	Риск, связанный с деятельностью бэк-офиса (19)
24	Платежные системы (27)
25	Экологический риск (25)
26	Отмывание денег (24)
27	Чрезмерное увлечение слияниями (28)
28	Недостаточное регулирование (29)
29	Конкуренция со стороны новых участников рынка (30)
30	

Риски, место которых в списке существенно изменилось в 2014 году

Растущие риски

Регулирование: опасения по поводу чрезмерного регулирования и потенциального ущерба банкам.

Политическое вмешательство: все больше правительств устанавливают правила для банков.

Технологический риск: устаревшие системы, уязвимые перед киберпреступностью и не защищенные от перебоев в работе.

Определение цены риска: возникновение у банков соблазна снизить цену риска из-за давления конкурентов и избытка ликвидности у ЦБ.

Преступная деятельность: стремительный рост киберпреступности.

Процентные ставки: прекращение политики монетарного стимулирования, проводимой Федеральной резервной системой США, может вылиться в серьезные проблемы для банков.

Развивающиеся рынки: обеспокоенность по поводу сохранения экономической и финансовой стабильности, особенно в Китае.

Торговая практика и практика ведения бизнеса: банки не могут полностью поставить под контроль недобросовестные продажи банковских продуктов и прочие противоправные действия.

Кредитный риск: в связи с оживлением экономики можно надеяться, что самая нижняя точка уже пройдена.

Доступ к капиталу: коэффициенты достаточности капитала банков улучшаются.

Ликвидность: центральные банки обеспечат более чем достаточный запас ликвидности.

Производные финансовые инструменты: торговля нестандартными банковскими продуктами сейчас находится под жестким контролем.

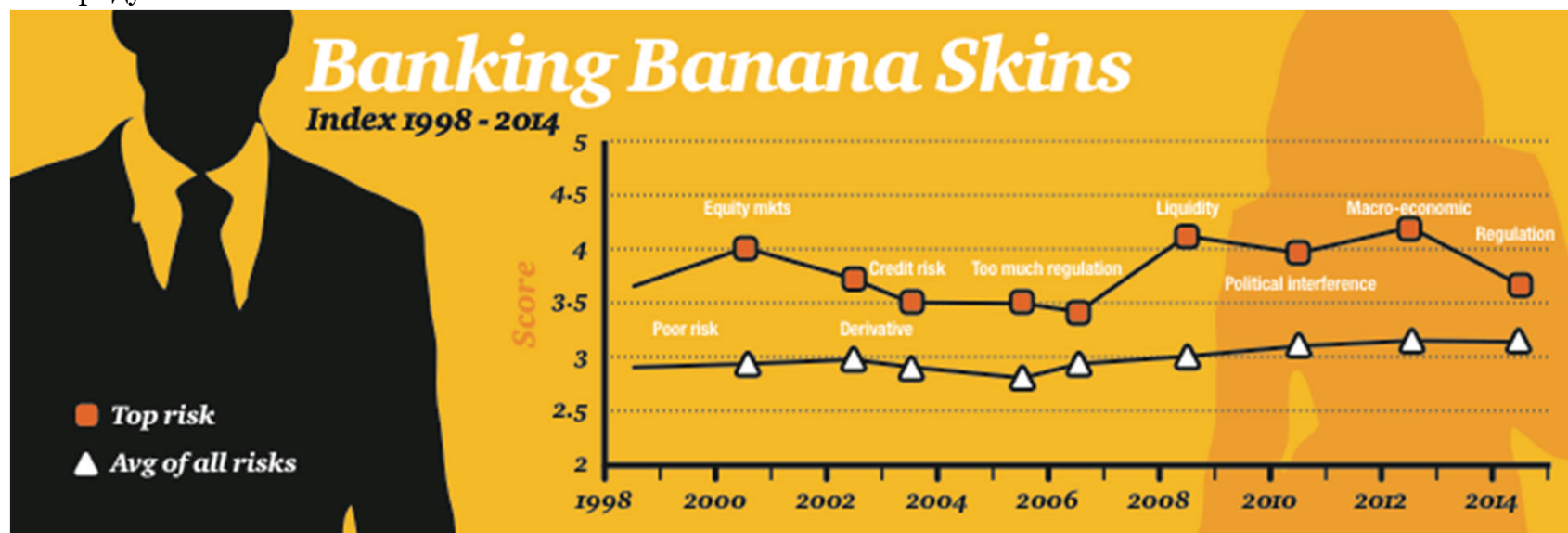
Снижающиеся риски

Индекс рисков *Banking Banana Skins*

В этом году среди участников рынка отмечаются явные признаки беспрецедентной озабоченности

*Индекс *Banana Skins* позволяет отслеживать ответы респондентов в динамике на протяжении больших отрезков времени и может служить индикатором изменений уровня беспокойства.*

Верхняя линия показывает среднюю сумму баллов (из пяти), которая была отдана основному риску, в то время как нижняя линия отражает средний показатель по всем рискам. В этом году отмечается снижение обоих показателей по сравнению с рекордно высоким уровнем 2012 года. Это указывает на то, что уровень беспокойства в банковском бизнесе, возможно, наконец начинает снижаться после повышения в течение семи лет кряду.



Готовность

Мы спросили у респондентов, насколько хорошо, по их оценке, подготовлен банковский сектор к управлению выявленными ими рисками.

По шкале от 1 (плохо подготовлен) до 5 (хорошо подготовлен) средняя сумма баллов составила 3,04, что немного выше показателя 2012 года (2,96) и немного выше среднего значения. Тем не менее разбивка респондентов по типам показывает, что банкиры и риск-менеджеры оценивают свой уровень готовности выше, чем наблюдатели из числа экспертов банковской отрасли.

Банкиры	3,19
Риск-менеджеры	3,16
Наблюдатели	2,78
Итого	3,04

Мнения...

Банкиры, наблюдатели и регуляторы сходятся в оценке крупных рисков, однако расходятся в деталях

Банкиры – работники коммерческих и инвестиционных банков

1	Регулирование
2	Политическое вмешательство
3	Рентабельность
4	Макроэкономическая среда
5	Доступ к капиталу
6	Кредитный риск
7	Технологический риск
8	Определение цены риска
9	Процентные ставки
10	Управление изменениями

Наблюдатели – специалисты, не являющиеся банковскими служащими, аналитики, консультанты, научные работники

1	Политическое вмешательство
2	Корпоративное управление
3	Регулирование
4	Технологический риск
5	Макроэкономическая среда
6	Кредитный риск
7	Определение цены риска
8	Качество управления рисками
9	Риск, связанный с деятельностью бэк-офиса
10	Преступная деятельность

Риск-менеджеры – банкиры и другие специалисты, работающие в сфере управления рисками, включая регуляторов

1	Макроэкономическая среда
2	Регулирование
3	Преступная деятельность
4	Политическое вмешательство
5	Технологический риск
6	Определение цены риска
7	Рентабельность
8	Качество управления рисками
9	Корпоративное управление
10	Кредитный риск

Мнения...

Во всех регионах отмечаются аналогичные риски

Северная Америка

1	Регулирование
2	Технологический риск
3	Макроэкономическая среда
4	Политическое вмешательство
5	Преступная деятельность
6	Теневой банковский бизнес
7	Процентные ставки
8	Качество управления рисками
9	Кредитный риск
10	Рентабельность

Европа

1	Регулирование
2	Политическое вмешательство
3	Макроэкономическая среда
4	Рентабельность
5	Определение цены риска
6	Кредитный риск
7	Корпоративное управление
8	Доступ к капиталу
9	Технологический риск
10	Качество управления рисками

Азиатско-Тихоокеанский регион

1	Макроэкономическая среда
2	Процентные ставки
3	Технологический риск
4	Определение цены риска
5	Качество управления рисками
6	Регулирование
7	Кадровый риск
8	Рентабельность
9	Кредитный риск
10	Ликвидность

Топ-10 ключевых показателей в банковской сфере с 1996 года

1996

- Плохое управление
- Волнение по внешним товарным единицам (EMU)
- Спекулянты
- Чрезмерная конкуренция
- Выдача плохих займов
- Перспективные рынки
- Мошенничество
- Деривативы
- Новые продукты
- Технологические ошибки

1998

- Плохое управление
- Проблема, связанная с переходом компьютеров на 2000 год (Y2K)
- Плохая стратегия
- Волнение по внешним товарным единицам (EMU)
- Нормы регулирования
- Перспективные рынки
- Новые игроки
- Межгосударственная конкуренция
- Ошибка в оценке продукта
- Господство технологий

2000

- Крах риска акционерного капитала
- Интернет торговля
- Качество активов
- Развитие новых технологий
- Высокая зависимость от технологий
- Объем банковского рынка
- Одержимость объединением компаний
- Развитие экономики чрезмерно высокими темпами
- Конкуренция со стороны новых игроков
- Сложные финансовые инструменты

2002

- Кредитный риск
- Макро-экономика
- Рынок акционерного капитала
- Сложные финансовые инструменты
- Продолжительность бизнеса
- Внутреннее регулирование
- Страхование
- Развивающиеся рынки
- Объем банковского рынка
- Международное регулирование

2003

- Сложные финансовые инструменты
- Кредитный риск
- Макро-экономика
- Страхование
- Продолжительность бизнеса
- Международное регулирование
- Рынок акционерного капитала
- Корпоративное управление
- Процентные ставки
- Политическая нестабильность

2005

- Чрезмерное регулирование
- Кредитный риск
- Корпоративное управление
- Деривативы
- Хеджирование
- Мошенничество
- Валюта
- Высокая зависимость от технологий
- Управление рисками
- Макро-экономические тенденции

2006

- Чрезмерное регулирование
- Кредитный риск
- Деривативы
- Сырьевые товары и производные инструменты
- Процентные ставки
- Высокая зависимость от технологий
- Хеджирование
- Корпоративное управление
- Развивающиеся рынки
- Управление рисками

2008

- Ликвидность
- Кредитный риск
- Кредитные спред
- Деривативы
- Общие макроэкономические тенденции
- Управление рисками
- Акции
- Чрезмерное регулирование
- Процентные ставки
- Хеджирование

2010

- Политическое вмешательство
- Кредитный риск
- Чрезмерное регулирование
- Общие макроэкономические тенденции
- Ликвидность
- Доступность капитала
- Качество управления рисками
- Управление рисками
- Кредитный спред
- Акции

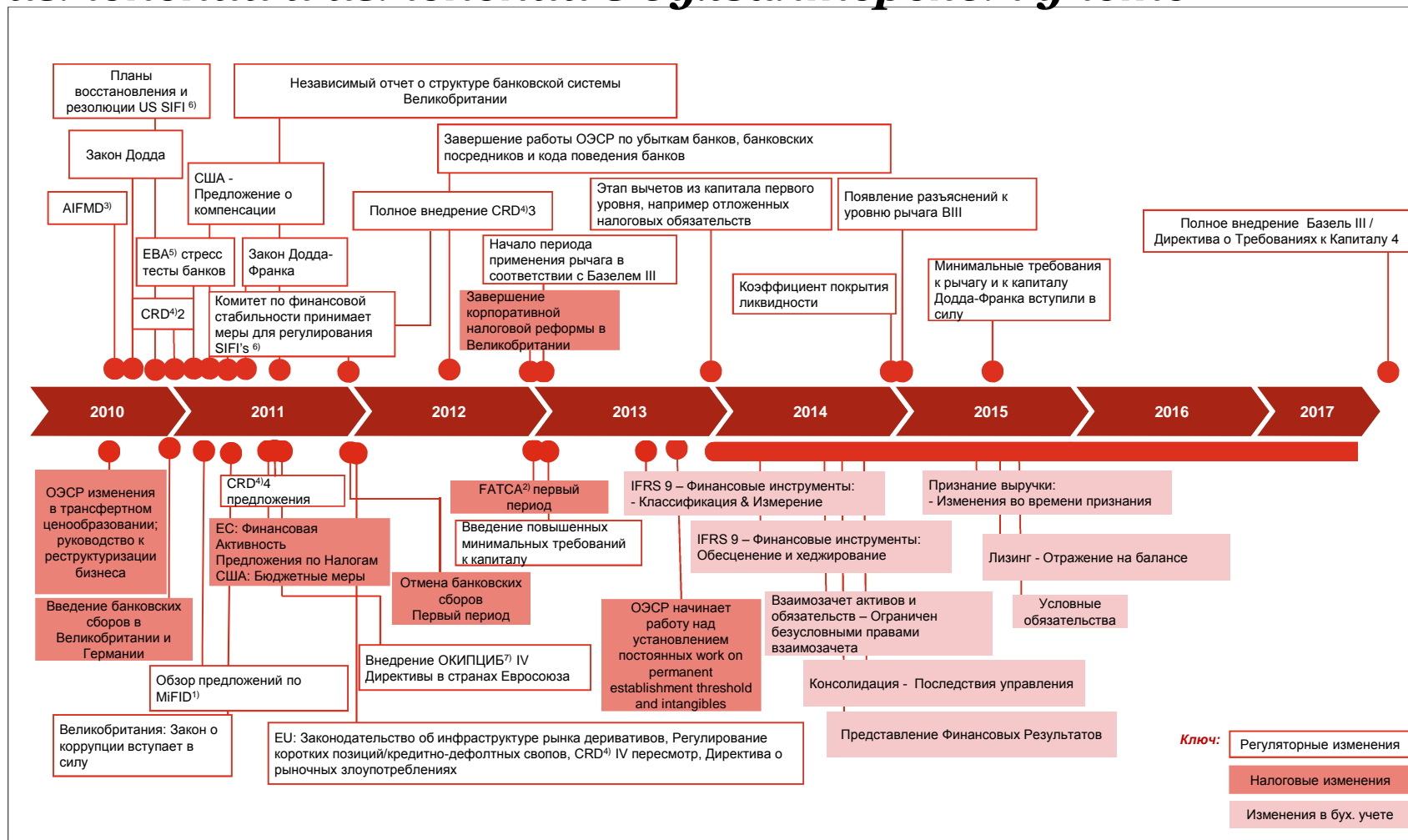
2012

- Макро-экономические риски
- Кредитный риск
- Ликвидность
- Доступность капитала
- Политическое вмешательство
- Регулирование
- Рентабельность
- Деривативы
- Корпоративное управление
- Качество управления рисками

2014

- Регулирование
- Политическое вмешательство
- Макро-экономическая среда
- Технологический риск
- Рентабельность
- Определение цены риска
- Кредитный риск
- Корпоративное управление
- Преступность
- Доступность капитала

Хронология – обзор значимых регуляторных, налоговых изменений и изменений в бухгалтерском учете



- 1) MiFID - Директива Евросоюза «О рынках финансовых инструментов» II
- 2) FATCA - Закон о налогообложении иностранных счетов
- 3) AIFMD - Директива по управлению фондами альтернативных инвестиций
- 4) CRD - Директива о Требованиях к Капиталу
- 5) EBA – Европейская Банковская Организация
- 6) US SIFI – Системно-значимые финансовые институты США
- 7) ОКИПЦИБ - Организация коллективного инвестирования в переводные ценные бумаги

Новые требования ЕС: Обзор

Европейский Орган Надзора (ESA's) намеревается создать единую Европейскую политику “книга правил”:

Европейская Банковская Организация (ЕБА)

- **Стресс тестирование, отчетность в соответствии с требованиями регулятора, Директива о Требованиях к Капиталу (CRD) II – IV, ... и т. д.**

Европейская Организация Страхования и Пенсионного Обеспечения (ЕЮРА)

- **Платежеспособность II (Solvency II)** для страховых компаний

Европейская Организация по Ценным Бумагам и Рынкам (ESMA)

- Директива по управлению фондами альтернативных инвестиций (**AIFMD**)
 - Внебиржевые операции с деривативами – постановление (ЕС) Европейского Парламента и Совета (**EMIR**)
 - **Директива Евросоюза «О рынках финансовых инструментов» II** – операции инвестиционных компаний ЕС
 - Оценка Кредитно-Рейтинговых Агентств
- ... и т. д.

Результат: Единая Книга Правил и ослабление регулирования со стороны национальных регуляторов

Сравнительный анализ стран БРИКС: исследование банковских рисков Banking Banana Skins за 2014 год

Бразилия (5)		Россия (16)		Индия (10)		Китай (22)	
1	Риск, связанный с деятельностью бэк-офиса	1	Кредитный риск	1	Доступ к капиталу	1	Макроэкономическая среда
2	Кредитный риск	2	Доступ к капиталу	2	Макроэкономическая среда	2	Кадровый риск
3	Кадровый риск	3	Макроэкономическая среда	3	Определение цены риска	3	Рынки процентных ставок
4	Качество управления рисками	4	Качество управления рисками	4	Кредитный риск	4	Кредитный риск
5	Рентабельность	5	Технологический риск	5	Кадровый риск	5	Валютные рынки
6	Технологический риск	6	Политическое вмешательство	6	Политическое вмешательство	6	Определение цены риска
7	Ликвидность	7	Определение цены риска	7	Регулирование	7	Рентабельность
8	Производные финансовые инструменты	8	Преступная деятельность	8	Корпоративное управление	8	Доступ к капиталу
9	Доступ к капиталу	9	Фондовые рынки	9	Рентабельность	9	Ликвидность
10	Определение цены риска	10	Рентабельность	10	Качество управления рисками	10	Политическое вмешательство
11	Рынки процентных ставок	11	Корпоративное управление	11	Управление изменениями	11	Качество управления рисками
12	Валютные рынки	12	Управление изменениями	12	Преступная деятельность	12	Социальные сети
13	Макроэкономическая среда	13	Производные финансовые инструменты	13	Технологический риск	13	Теневой банковский бизнес
14	Управление изменениями	14	Регулирование	14	Риск, связанный с деятельностью бэк-офиса	14	Торговая практика и практика ведения бизнеса
15	Фондовые рынки	15	Ликвидность	15	Стимулирование руководства	15	Технологический риск
16	Корпоративное управление	16	Риск, связанный с деятельностью бэк-офиса	16	Рынки процентных ставок	16	Риск, связанный с деятельностью бэк-офиса
17	Регулирование	17	Кадровый риск	17	Развивающиеся рынки	17	Стимулирование руководства
18	Стимулирование руководства	18	Валютные рынки	18	Теневой банковский бизнес	18	Управление изменениями
19	Развивающиеся рынки	19	Социальные сети	19	Социальные сети	19	Преступная деятельность
20	Торговая практика и практика ведения бизнеса	20	Развивающиеся рынки	20	Торговая практика и практика ведения бизнеса	20	Регулирование
21	Зависимость от третьих лиц	21	Стимулирование руководства	21	Ликвидность	21	Зависимость от третьих лиц
22	Сырьевые рынки	22	Сырьевые рынки	22	Валютные рынки	22	Устойчивое развитие
23	Политическое вмешательство	23	Рынки процентных ставок	23	Зависимость от третьих лиц	23	Развивающиеся рынки
24	Преступная деятельность	24	Теневой банковский бизнес	24	Непрерывность деятельности	24	Корпоративное управление
25	Теневой банковский бизнес	25	Торговая практика и практика ведения бизнеса	25	Производные финансовые инструменты	25	Производные финансовые инструменты
26	Социальные сети	26	Зависимость от третьих лиц	26	Устойчивое развитие	26	Непрерывность деятельности
27	Устойчивое развитие	27	Устойчивое развитие	27	Фондовые рынки	27	Сырьевые рынки
28	Непрерывность деятельности	28	Непрерывность деятельности	28	Сырьевые рынки	28	Фондовые рынки

Сравнительный анализ стран БРИКС

Получено в общей сложности 53 ответа из Бразилии (5), России (16), Индии (10) и Китая (22) в следующей разбивке:

Уровень беспокойства

Ответы респондентов продемонстрировали следующий «уровень беспокойства» (по сравнению с глобальным уровнем 3,12):

Готовность

Мы задали респондентам такой вопрос: «Насколько хорошо, на ваш взгляд, подготовлены банки к управлению выявленными вами рисками? Просьба дать оценку по шкале, где 5 означает «хорошо подготовлены», 1 – «плохо подготовлены»». По сравнению со среднемировым показателем 3,21 страны БРИКС продемонстрировали следующие результаты:

	Бразилия	Россия	Индия	Китай
Банкиры	3	10	7	15
Наблюдатели	2	3	1	1
Риск-менеджеры	0	3	2	6

Бразилия	Россия	Индия	Китай
3,46	2,96	2,97	2,19

Бразилия	Россия	Индия	Китай
3,40	2,81	3,11	3,50

Сравнение рисков в среднем по миру и в Азии

Banking Banana Skins – исследование банковских рисков за 2014 год

Во всемирном масштабе

1	Регулирование
2	Политическое вмешательство
3	Макроэкономическая среда
4	Технологический риск
5	Рентабельность
6	Определение цены риска
7	Кредитный риск
8	Корпоративное управление
9	Преступная деятельность
10	Доступ к капиталу

В Азии

1	Макроэкономическая среда
2	Рынки процентных ставок
3	Кадровый риск
4	Кредитный риск
5	Качество управления рисками
6	Рентабельность
7	Доступ к капиталу
8	Технологический риск
9	Определение цены риска
10	Корпоративное управление

Конфиденциальная информация. Материал подготовлен исключительно в интересах Клиентов PwC и для использования ими.

© 2014 PricewaterhouseCoopers LLP. Все права защищены. В настоящем документе под «PricewaterhouseCoopers» понимается PricewaterhouseCoopers LLP, партнерство с ограниченной ответственностью, зарегистрированное в штате Делавэр, или (в зависимости от контекста) глобальная сеть компаний PricewaterhouseCoopers или иные фирмы, входящие в эту сеть, каждая из которых является отдельным и самостоятельным юридическим лицом.