



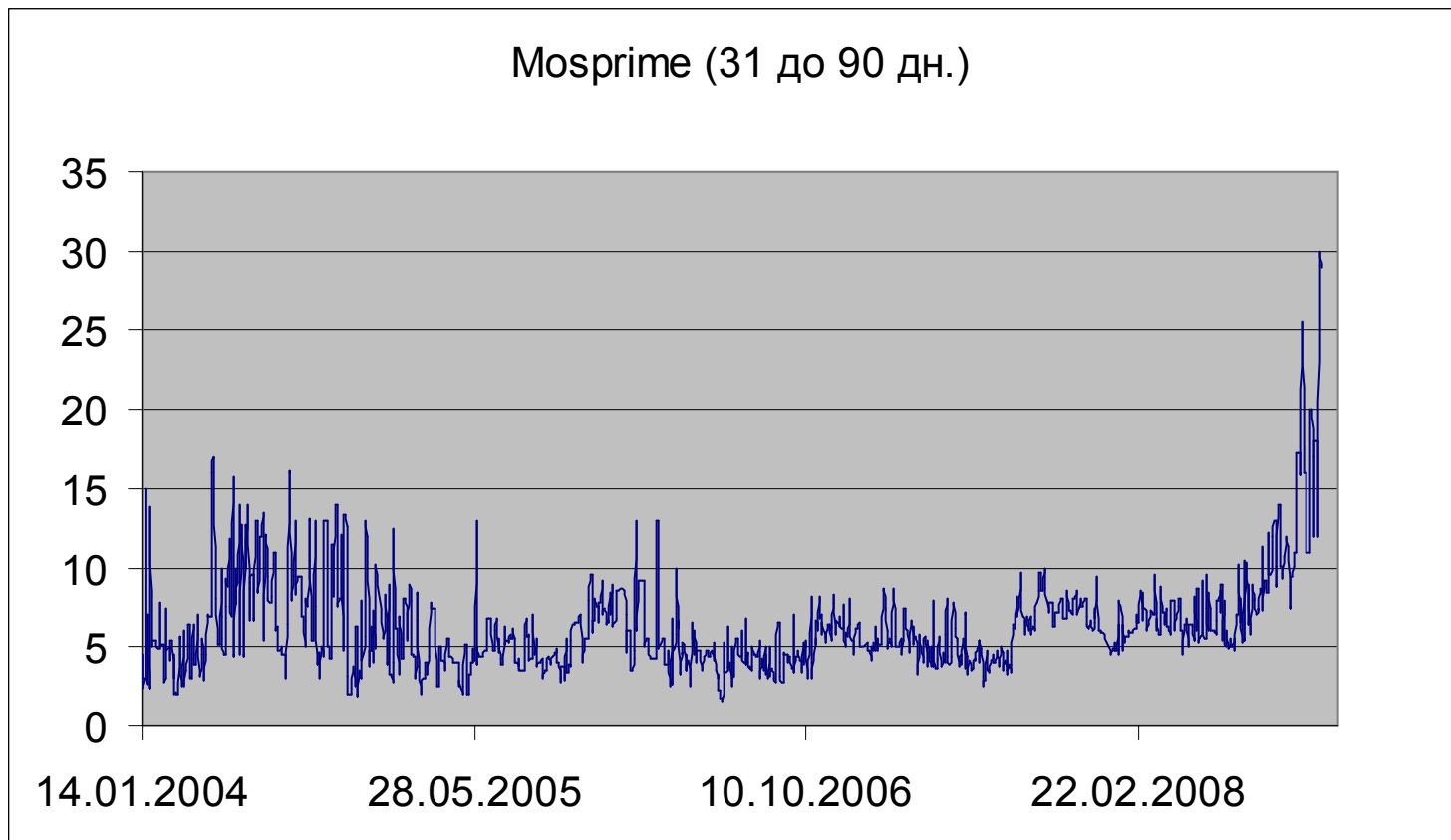
**Специфика рисков в розничном банке,
их влияние на устойчивость финансового института в условиях кризиса**

28 Ноября 2008

Ограничение ответственности

Все материалы, представленные в этой презентации подучены из публичных источников. В случае, если не указано иное, изложенные мнения являются мнениями автора и могут не совпадать с мнением Банка.

- Что происходит на рынке (факторы влияющие на риск)
- Влияние состояния рынка на уровень рисков и сценарии принятия решений с учетом состояния рынка

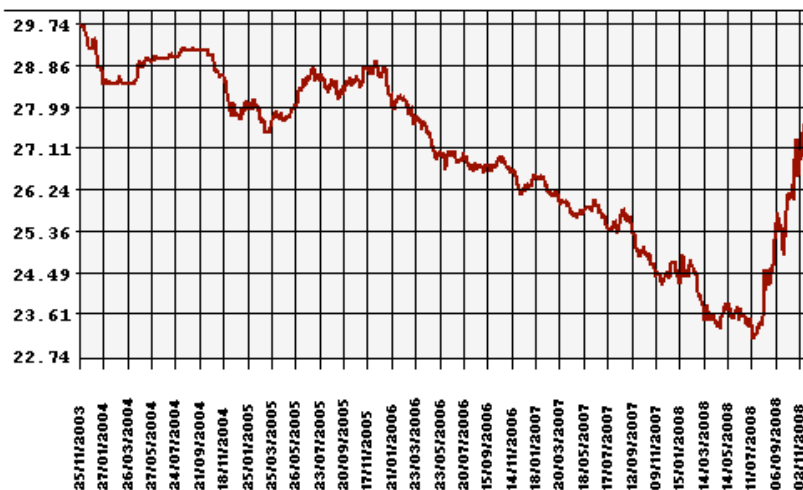


Источник: www.cbr.ru

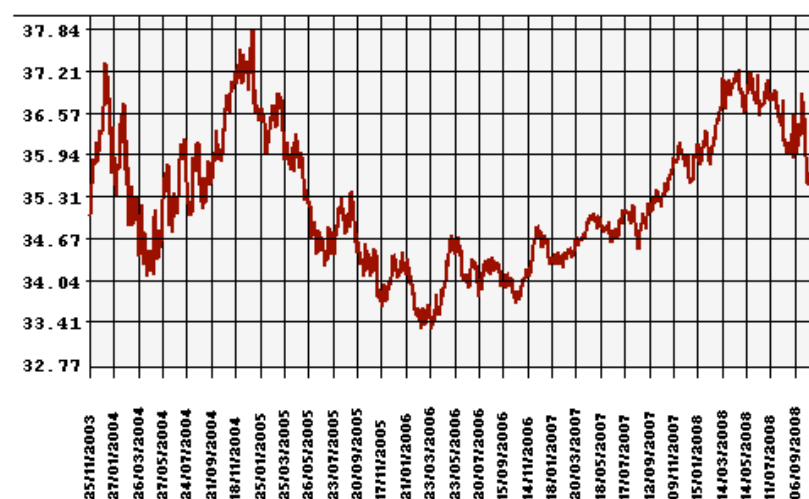
Валютные риски



USD / RUR

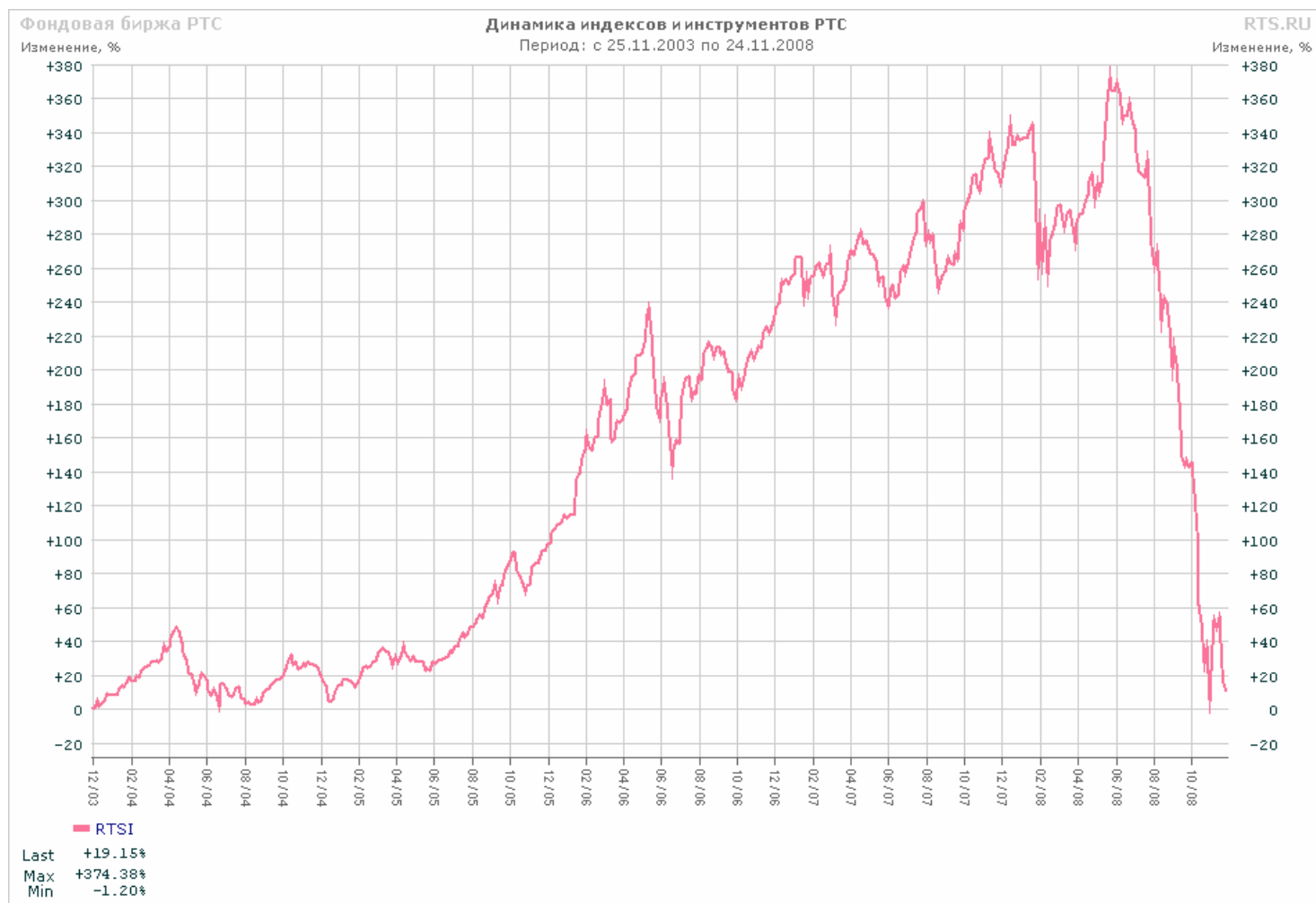


EURO / RUR



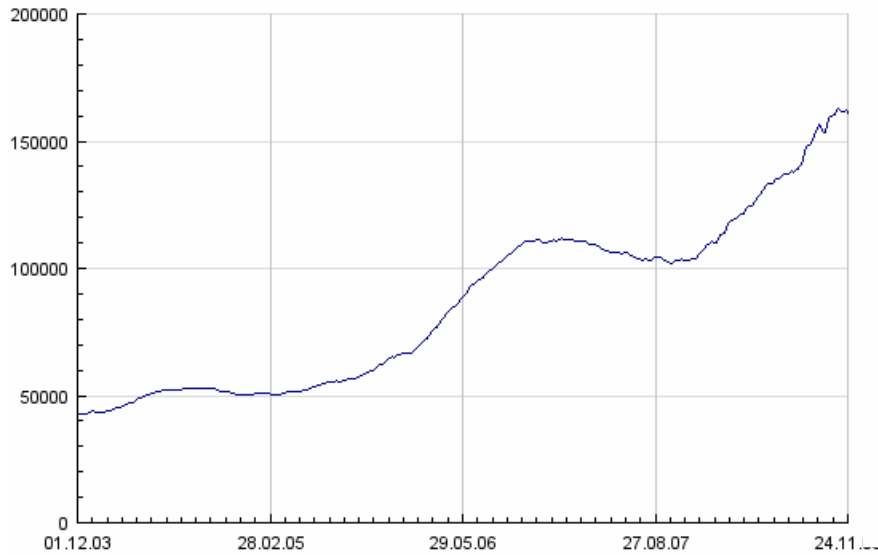
Источник: www.cbr.ru

Индекс РТС (RUR)



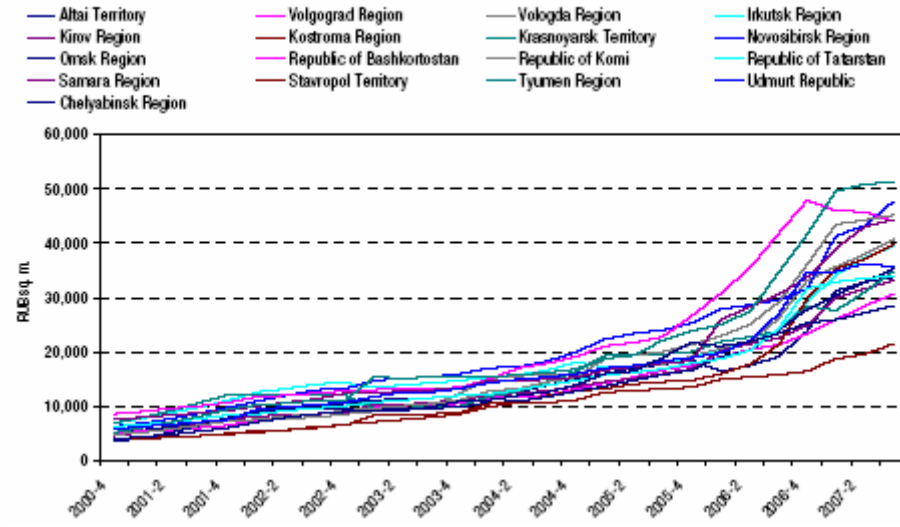
Источник: www.rts.ru

Стоимость 1 кв.м в Москве (RUR)



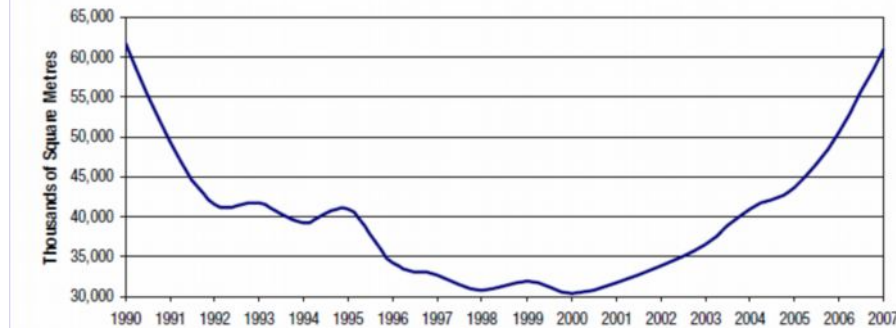
Источник: www.irm.ru

House prices in Russian Regions



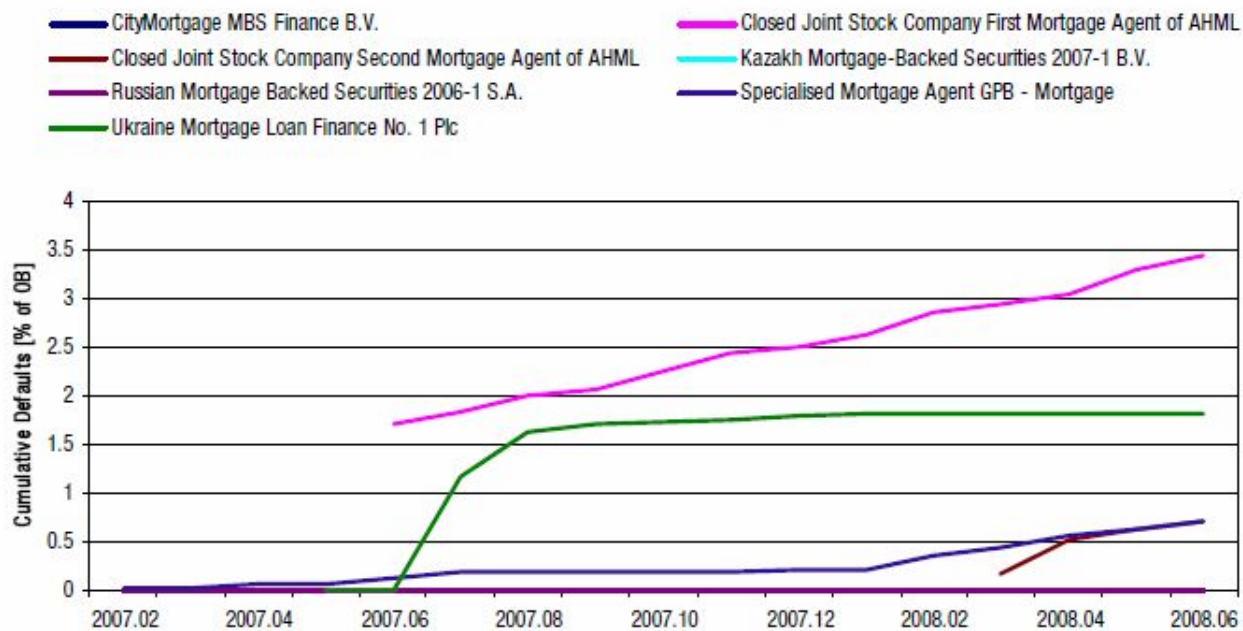
Источник: www.gks.ru , www.moody's.com

Housing Completions, Thousands of Square Metres



Источник: www.gks.ru , www.moody's.com

RMBS - Cumulative Defaults Trend



Source: Moody's Investors Service, Moody's Performance Data Service, periodic investor/servicer reports

Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата
за август 2008 года



Цифрами на карте обозначены:

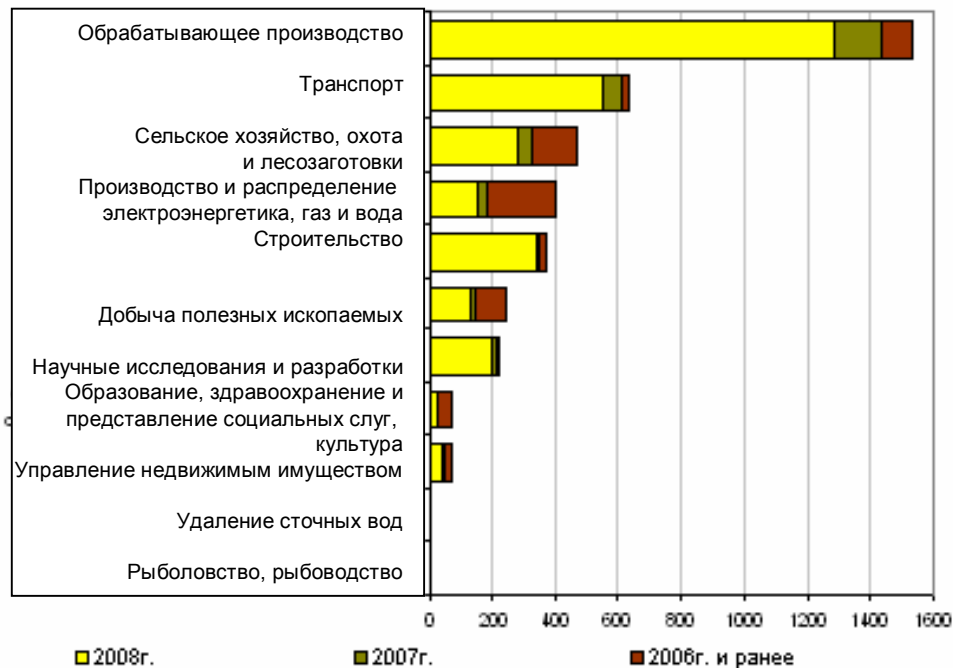
1 - Белгородская область	8 - Липецкая область	15 - Вологодская область	20 - Карачаево-Черкесская Республика	25 - Республика Башкортостан	32 - Нижегородская область
2 - Владимирская область	9 - Московская область	16 - Новгородская область	21 - Республика Северная Осетия-Алания	26 - Республика Марий Эл	33 - Пензенская область
3 - Воронежская область	10 - Орловская область	17 - Республика Адыгея	22 - Чеченская Республика	27 - Республика Мордовия	34 - Пермский край
4 - Ивановская область	11 - Рязанская область	18 - Республика Ингушетия	23 - Краснодарский край	28 - Республика Татарстан	35 - Самарская область
5 - Калужская область	12 - Тамбовская область	19 - Кабардино-Балкарская Республика	24 - Ставропольский край	29 - Удмуртская Республика	36 - Саратовская область
6 - Костромская область	13 - Тульская область			30 - Чувашская Республика	37 - Ульяновская область
7 - Курская область	14 - Ярославская область			31 - Кировская область	

* Данные рассчитаны по субъекту, включая АО

Распределение просроченной задолженности по ЗП в разрезе экономической деятельности и динамика ее изменения



Просроченная задолженность по заработной плате по периодам ее образования на 1 ноября 2008г., млн.рублей



Динамика просроченной задолженности по заработной плате на 1 число месяца, млн.рублей



Источник: www.gks.ru

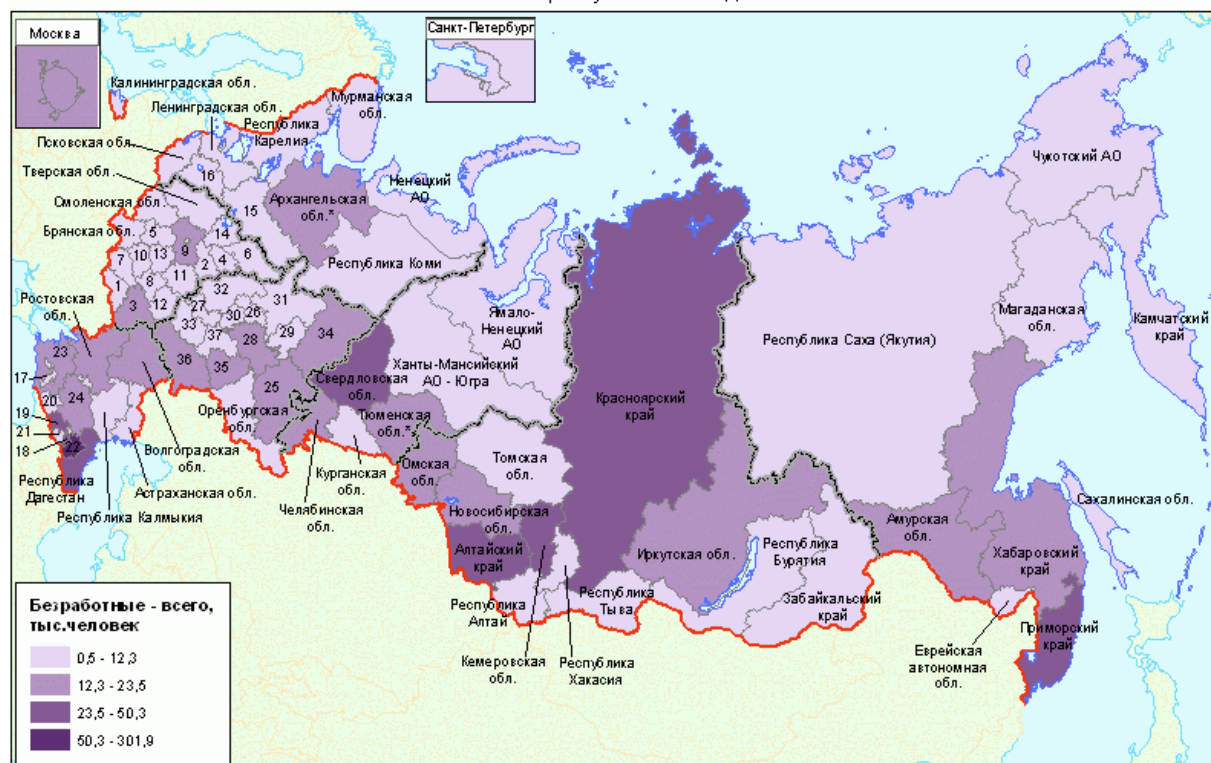
Распределение просроченной задолженности по зарплате в разрезе регионов



* Источник: www.gks.ru

Безработица по России на конец августа 2008

Численность безработных, состоящих на учете
в государственных учреждениях службы занятости
на конец августа 2008 года



Безработные - всего, тыс. человек

- 0,5 - 12,3
- 12,3 - 23,5
- 23,5 - 50,3
- 50,3 - 301,9

Цифрами на карте обозначены:

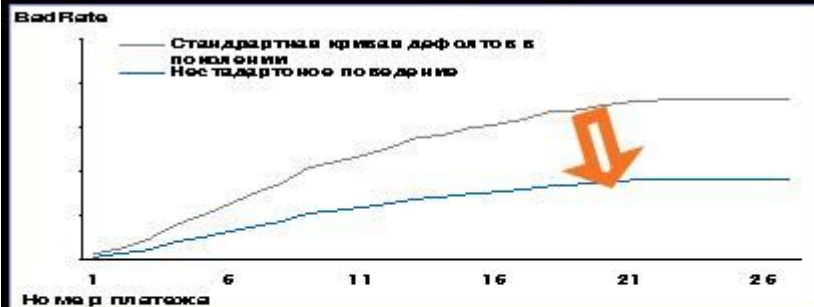
1 - Белгородская область	8 - Липецкая область	15 - Вологодская область	20 - Карачаево-Черкесская Республика	25 - Республика Башкортостан	32 - Нижегородская область
2 - Владимирская область	9 - Московская область	16 - Новгородская область	21 - Республика Северная Осетия-Алания	26 - Республика Марий Эл	33 - Пензенская область
3 - Воронежская область	10 - Орловская область	17 - Республика Адыгея	22 - Чеченская Республика	27 - Республика Мордовия	34 - Пермский край
4 - Ивановская область	11 - Рязанская область	18 - Республика Ингушетия	23 - Краснодарский край	28 - Республика Татарстан	35 - Самарская область
5 - Калужская область	12 - Тамбовская область	19 - Кабардино-Балкарская Республика	24 - Ставропольский край	29 - Удмуртская Республика	36 - Саратовская область
6 - Костромская область	13 - Тульская область			30 - Чувашская Республика	37 - Ульяновская область
7 - Курская область	14 - Ярославская область			31 - Кировская область	

* Данные рассчитаны по субъекту, включая АО

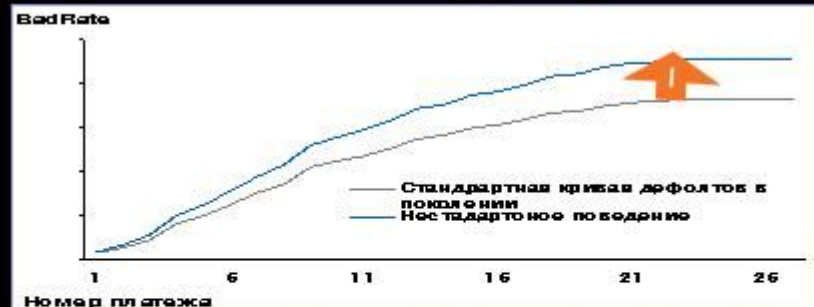
Возможные сценарии поведения кривых уровня риска в поколении – реакция на кризис



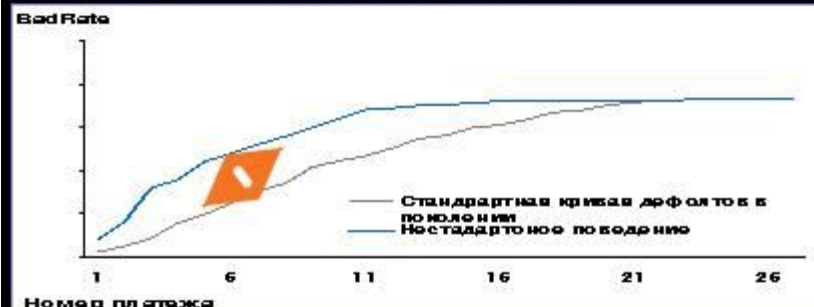
1. Сравнительно низкий уровень риска



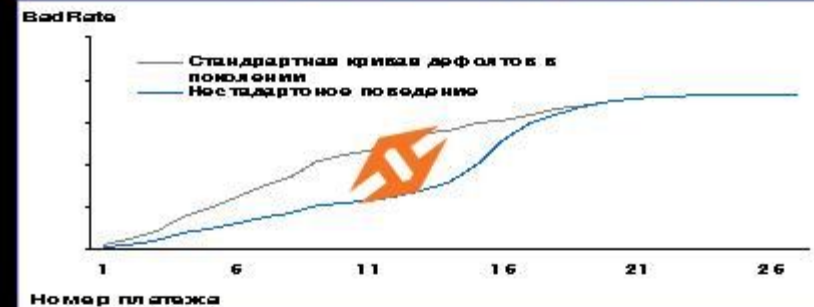
2. Сравнительно высокий уровень риска



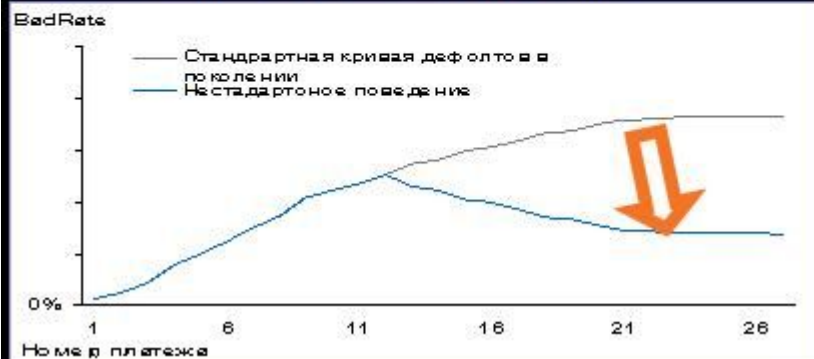
3. Вызревание кривой дефолтов



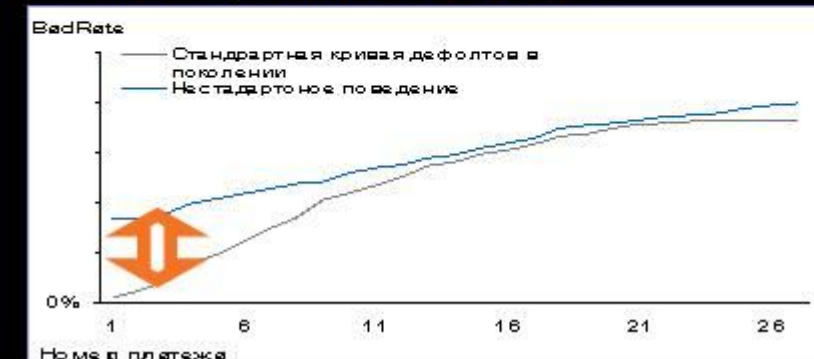
4. «Отложенный риск» или ухудшение сбора



5. Увеличение эффективности сбора



6. Низкий уровень качества выдач





Операционные
риски

Юридические риски

Операционные
затраты

Валютные риски

Стоимость
фондирования

Ликвидность

Досрочные погашения кредитов
и снятия депозитов

Кредитные риски



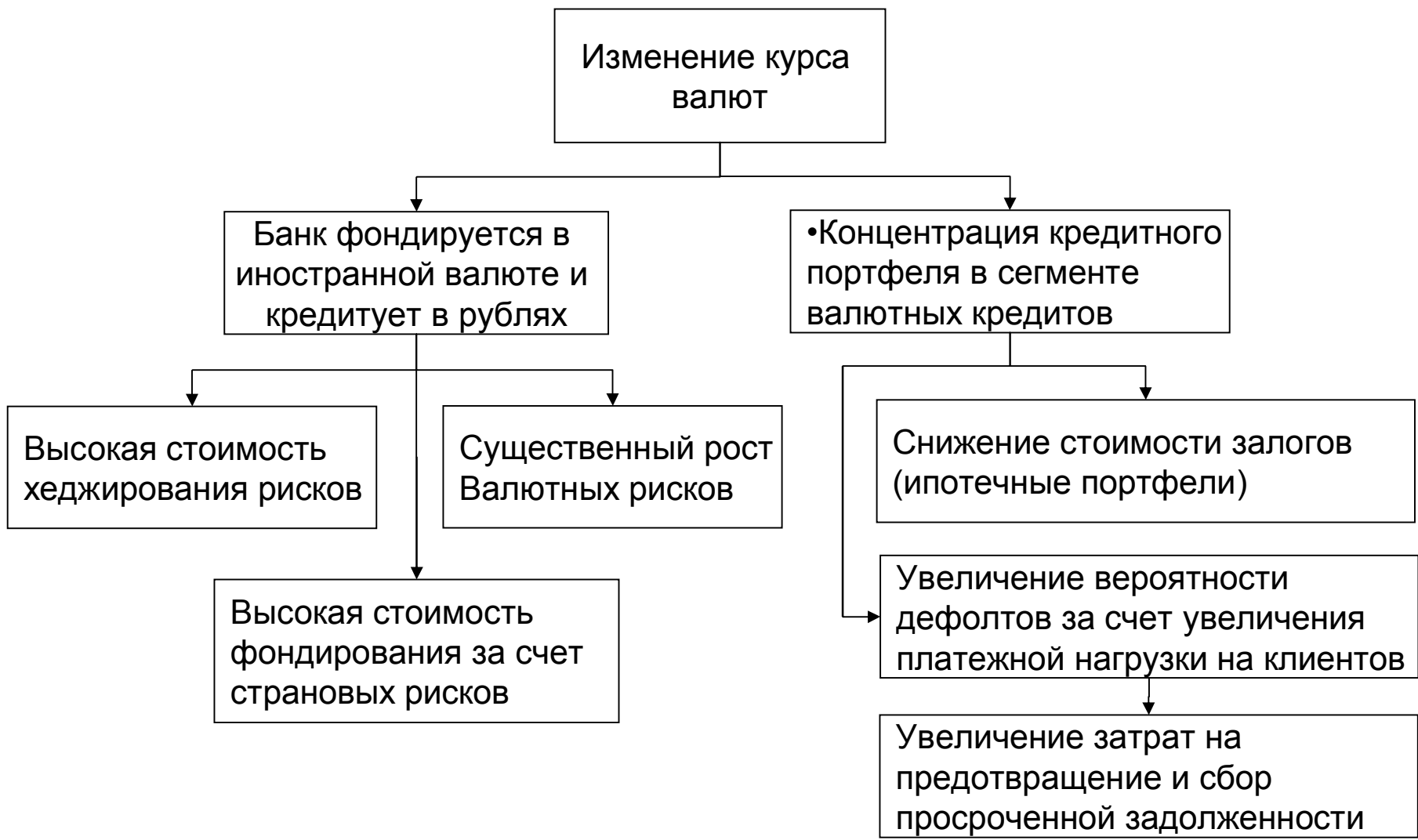
Стратегия управления рисками

- Интегрированная система контроля и учета операционных рисков
- Правила управления банка в условиях реализации операционных рисков

- Структура фондирования
- Политика секьюритизации
- Внешние и внутренние заимствования
- Дюрация активов

- Клиентские сегменты , каналы продаж
- Лимитная политика
- Продуктовые условия
- Технология выдач и сбора задолженности
- Показатели качества портфеля







Что же делать ?



Что же делать:

ВЫХОД есть ...

Что же делать ?



Выход есть, но:

Retail is detail

(универсального решения нет)

... Вопросы и ответы.