

A low-angle, upward-looking photograph of several tall skyscrapers in a city. The buildings are rendered in a light blue, monochromatic style. The sky is bright and slightly hazy. The text is overlaid in the center of the image.

Управление рисками в КБ

Банковская деятельность подвержена рискам.

Риск - это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям.

Риски образуются в результате отклонения действительных данных от оценки сегодняшнего состояния и будущего развития. Чем выше риск, тем больше шанс получить высокую прибыль. В этом плане для банков становится важным определить риск, классифицировать его и найти пути его оптимизации.

Надежность банка определяется в известной степени его умением управлять рисками.

Управление рисками - это совокупность методов и инструментов минимизации рисков.

ВИДЫ РИСКОВ

Рыночный риск, связан с потерями из-за колебания норм ссудного процента, изменениями прибыльности и финансового благополучия компаний- эмитентов ценных бумаг, а также инфляционным обесценением денег. Отличительной чертой данных рисков является их неотъемлемость от банковской деятельности, поскольку сама суть операций, связанных с этими рисками, подразумевает определенную степень вероятности потерь.

Процентный риск - это риск сокращения или потери банковской прибыли из-за уменьшения процентной маржи. Процентный риск банка в большей степени зависит от структуры его активов и пассивов. Кроме того, чем выше маржа банка между процентными доходами и расходами, тем меньше процентный риск.

Валютный риск - это риск курсовых потерь, связанных с операциями с иностранной валютой на национальном и мировом валютных рынках. Возможность потерь возникает в результате непредсказуемости колебания валютных курсов. Чаще всего валютный риск в банке возникает при наличии открытых позиций (когда не совпадает количество сделок на покупку и продажу валюты).

Инвестиционный риск - риск потерь вследствие изменения размера портфеля ценных бумаг или ситуации на рынке ценных бумаг.

Риск ликвидности связан с несовпадением сроков операций по пассивам и активам или требованиям денежных средств вкладчиками. Основой эффективного управления при этом являются аналитические исследования рынка и прогнозирование клиентов.

Кредитный риск - это риск банка-кредитора, связанный с непогашением заемщиком основного долга и процентов по выданным кредитам.

Несколько способов управления рисками:

- диверсификация;
- *Принцип диверсификации используется не только при управлении кредитным, но и инвестиционным риском. В этом случае осуществляется также диверсификация по видам ценных бумаг и срокам их погашения. Часто применяется метод ступенчатости погашения, предполагающий такой набор ценных бумаг по срокам, чтобы их погашение происходило последовательно.
- использование принципа взвешивания рисков;
- учет внешних рисков;
- систематический анализ финансового состояния клиента (например, платежеспособность, кредитоспособность);

- применение принципа разделения риска;
- выдача крупных кредитов только на консорциональной основе;
- управление качеством;

***Управление качеством** - способность высококвалифицированного банковского руководства заблаговременно предвидеть и решать возникающие вопросы, связанные с рисками, до того, как они перерастут в серьезную проблему для банка. Особенно это касается управления такими рисками, как риск мошенничества, злоупотреблений и ряда других, связанных с профессиональной деятельностью сотрудников банка.

- использование плавающих процентов;

- введение практики депозитных сертификатов;
- расширение переучетных операций;
- использование собственного капитала;

* Собственный капитал банка является крайней мерой минимизации банковских рисков. Она способна принести эффект, если убытки банка не столь велики и их еще можно компенсировать.

- страхование кредитов и депозитов;
- ведение залогового права и т. д.

Центральный банк, проводя политику контроля и надзора за коммерческими банками, старается ограничить размер высокорискованных операций, устанавливая соответствующие нормативные значения рисков. Например: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в процентах от собственных средств банка (максимально 25 %) и определяется как отношение совокупной суммы требований банка к заемщику к капиталу.