

# БАНКОВСКИЕ РИСКИ

ВЫПОЛНИЛА:  
СТУДЕНТКА 4 КУРСА  
ГР.2121.Б

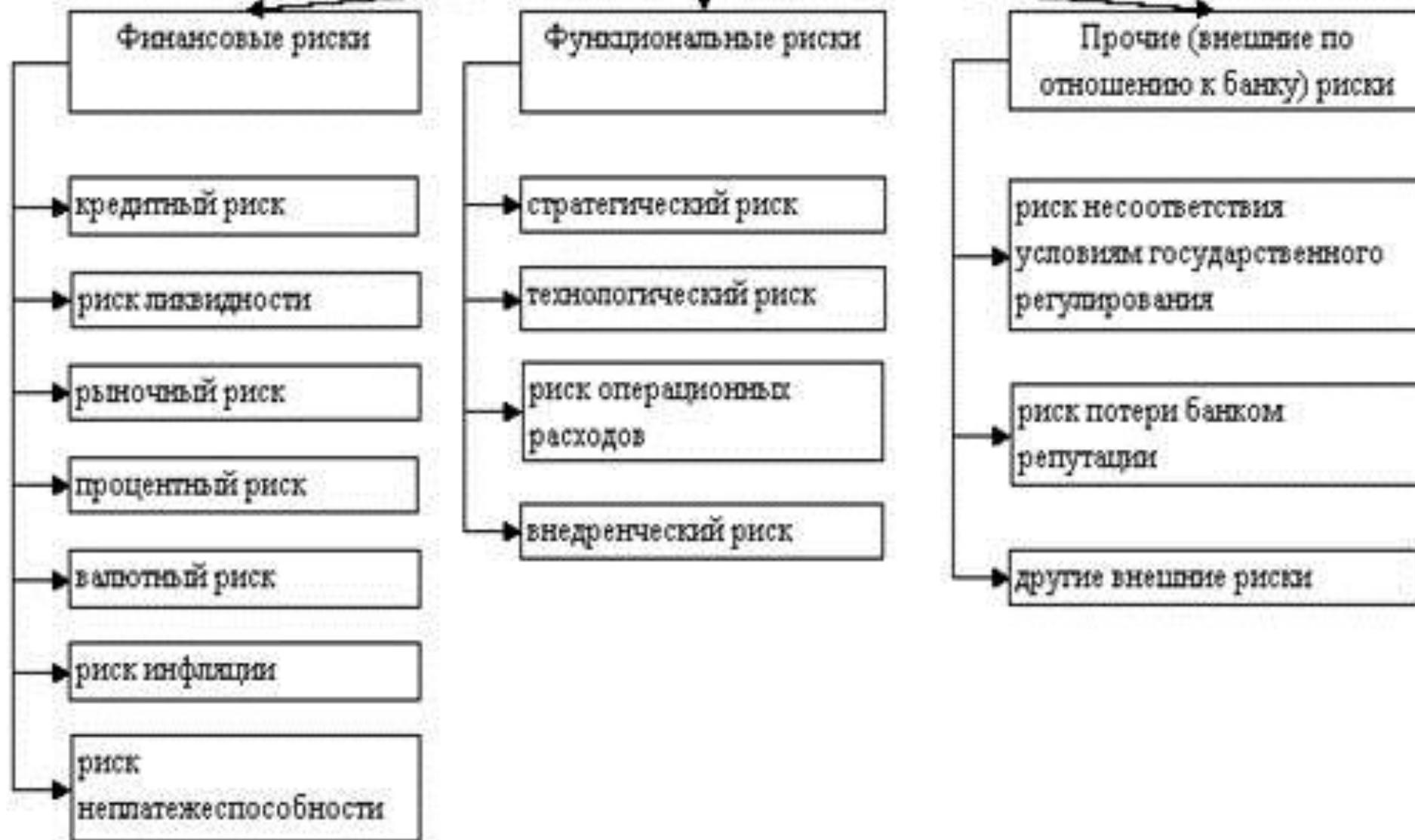
ПОДГОРНАЯ ИННА

*Банковский риск - присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных*

- ❖ с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.)*
- ❖ внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).*



# Банковские риски



# КРИТЕРИИ КЛАССИФИКАЦИИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

## 1. По отношению к банку:

- ❖ внешние (страновой, региональный, правовой, политический)
- ❖ внутренние (кредитный, ликвидности, операционный и т.д.)

## 2. По отражению в балансе:

- ❖ балансовые
- ❖ забалансовые

## 3. По характеру образования:

- ❖ риски контрагентов
- ❖ позиционные риски
- ❖ стратегические
- ❖ Операционные



#### 4. По степени агрегированности:

- ❖ локальные (риски инструментов, контрагентов)
- ❖ совокупные (риск портфеля)

#### 5. По характеру проявления:

- ❖ финансовые
- ❖ нефинансовые (имидживые)

#### 6. По срочности воздействия:

- ❖ инвестиционные
- ❖ оперативные



# УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

- ❖ **Идентификация риска** - выделение и описание отдельных рисков, определение влияющих на них факторов.
- ❖ **Измерение риска** - разработка методов и показателей, делающих риск измеримым, выбор наиболее подходящих к конкретному риску методов оценки.
- ❖ **Принятие (финансирование) риска** - наличие (создание) амортизатора, способного погасить воздействие риска (капитал, резервы).
- ❖ **Минимизация риска** - ограничение, предотвращение или страхование риска.



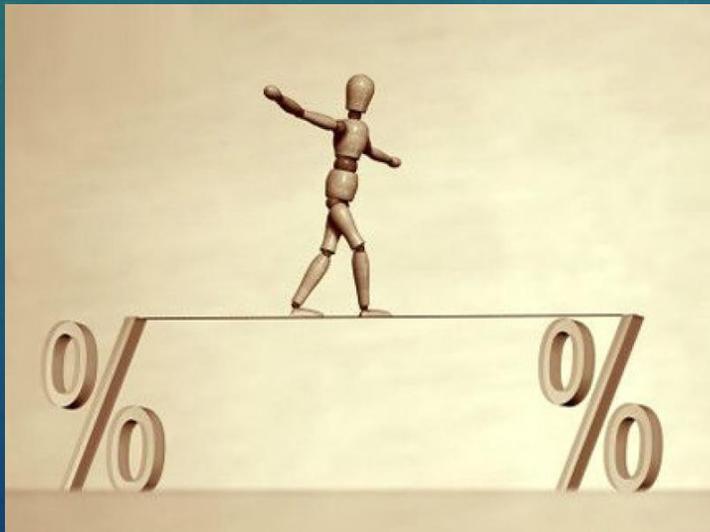
# МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

- ❖ *Административные* - организация контроля, распределение полномочий и уровней ответственности, обучение и мотивация персонала, доступ к необходимой информации для принятия решений.
- ❖ *Экономические* - анализ объекта и источника риска, а также факторов, влияющих на него, расчет и установление лимитов, создание резервов, хеджирование.



# К ТИПИЧНЫМ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ ОТНОСЯТСЯ:

**Кредитный риск** - риск возникновения у банка организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.



# ОБЛАСТИ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

- ❖ Внешняя среда функционирования банка -кредитора и заемщика;
- ❖ экономика заемщика, его финансы, эффективность управления бизнесом;
- ❖ организация кредитования в банке.

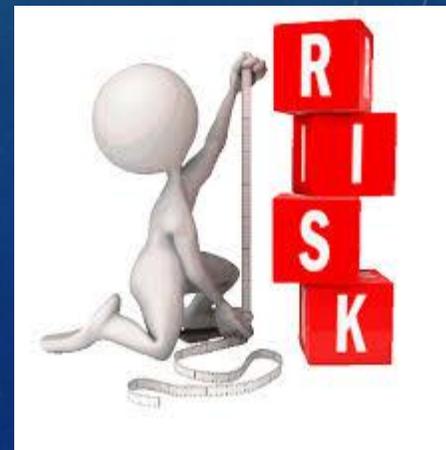
Факторы, влияющие на реализацию кредитного риска:

- ❖ добрая воля заемщика, его репутация;
- ❖ способность заемщика обеспечить необходимый приток денежных средств, его финансовое состояние;
- ❖ качество кредитуемого проекта;
- ❖ изменение будущей стоимости и качества залога, обеспечивающего кредит;
- ❖ отраслевые риски;
- ❖ кредитная политика банка.



# СТРАНОВОЙ РИСК

- ❖ (включая риск неперевода средств) - риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).



# РЫНОЧНЫЙ РИСК

- ❖ Риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов.
- ❖ Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.



# ФОНДОВЫЙ РИСК

Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.



*Валютный риск* - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

*Процентный риск* - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

# РИСК ЛИКВИДНОСТИ

- ❖ Риск несбалансированной ликвидности имеет две стороны:
- ❖ риск недостаточной ликвидности — опасность того, что банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства и потребуются продажа отдельных видов активов или приобретение дополнительных денежных средств при неблагоприятных рыночных условиях;
- ❖ риск излишней ликвидности — опасность потери дохода из-за избытка высоколиквидных, но мало или не имеющих дохода активов и, как следствие, неоправданное финансирование низкодоходных активов за счет привлеченных средств.



# ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и их отказов в результате воздействия внешних событий.



# ПРАВОВОЙ РИСК

Риск возникновения у банка убытков вследствие:

- ❖ **несоблюдения банком** требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- ❖ **допускаемых правовых ошибок** при осуществлении деятельности
- ❖ **несовершенства правовой системы** (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов)



*Стратегический риск* - риск возникновения у банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности банка.



Спасибо за  
внимание.