

Основные виды банковских рисков

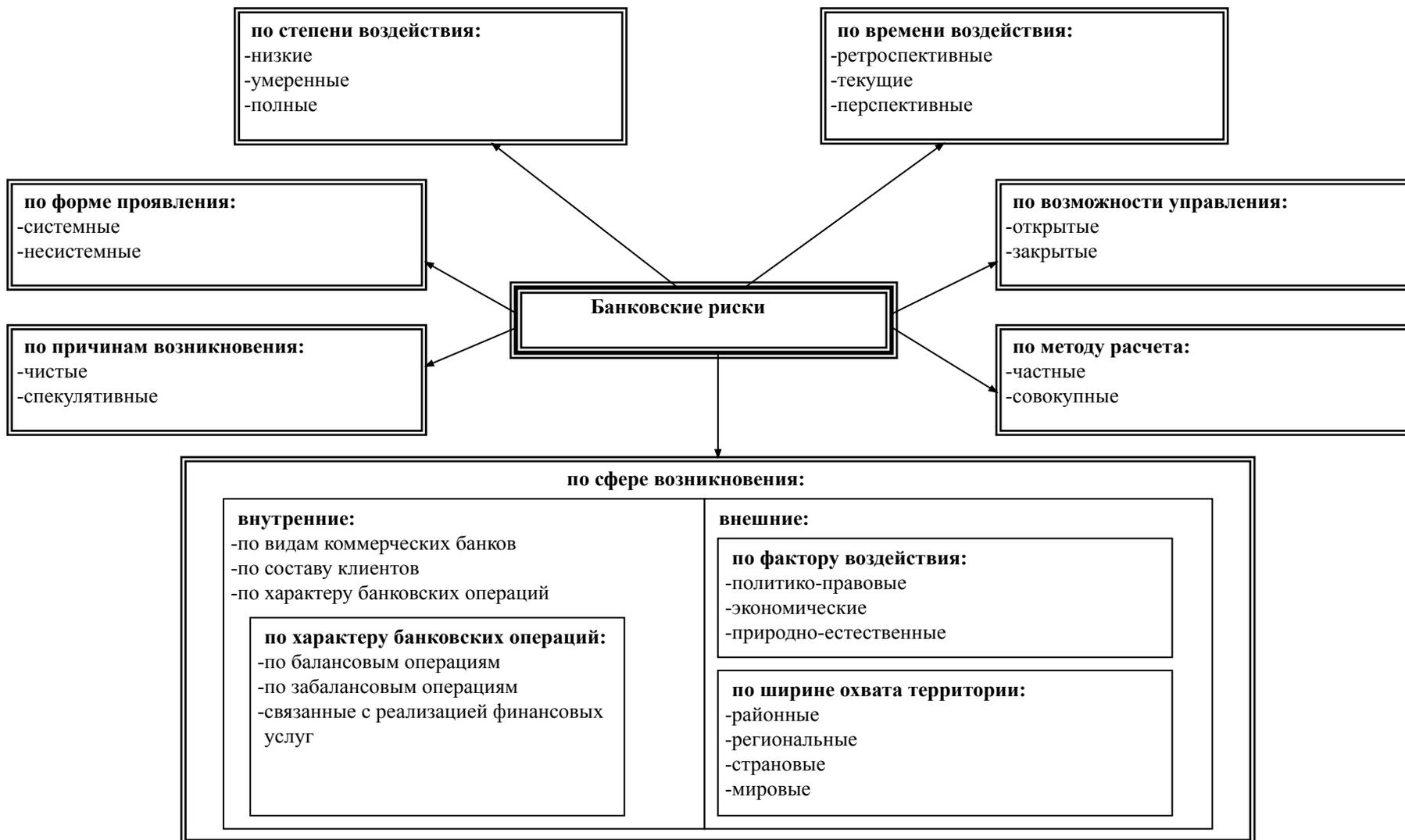
Риск

это ситуативная характеристика деятельности любого производителя, в том числе банка, отображающая неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные последствия в случае неуспеха

Уровень риска увеличивается, если:

- проблемы возникают внезапно и вопреки ожиданиям;
 - поставлены новые задачи, не соответствующие прошлому опыту банка;
 - руководство не в состоянии принять необходимые и срочные меры, что может привести к финансовому ущербу (ухудшению возможностей получения необходимой и/или дополнительной прибыли);
- существующий порядок деятельности банка или несовершенство законодательства мешает принятию некоторых оптимальных для конкретной ситуации мер.

Виды банковских рисков:



Виды рисков по финансовым последствиям:

- ✓ риск, влекущий только экономические потери.

При этом виде риска финансовые последствия могут быть только отрицательными (потеря дохода и капитала);

- ✓ риск, влекущий упущенную выгоду.

Он характеризует ситуацию, когда банк в силу сложившихся объективных и субъективных обстоятельств не может осуществить запланированную банковскую операцию;

- ✓ риск, влекущий как экономические потери, так и дополнительные доходы.

К данному виду риска относятся риски, связанные с осуществлением спекулятивных (агрессивных) банковских операций, а также другие риски (например, риск реализации инвестиционного проекта, доходность которого в эксплуатационной стадии может быть ниже или выше расчетного уровня).

По возможности предвидения банковские риски:

✓ прогнозируемый банковский риск.

Он характеризует те виды рисков, которые связаны с циклическим развитием экономики, сменой стадий конъюнктуры финансового риска, предсказуемым развитием конкуренции ит.п. Предсказуемость рисков носит относительный характер, так как прогнозирование со 100 %-ным результатом исключает рассматриваемое явление из категории рисков. Примером прогнозируемых рисков являются инфляционный, процентный, кредитный риски, риск курсовых потерь и некоторые другие виды

✓ непрогнозируемый банковский риск.

Он характеризует виды банковских рисков, отличающихся полной непредсказуемостью проявления. Примером таких рисков выступают риски форс-мажорной групп, законодательный риск и некоторые другие.

По возможности страхования финансовые риски:

✓ страхуемый банковский риск.

К ним относятся риски, которые могут быть переданы в порядке внешнего страхования соответствующим страховым организациям (в соответствии с номенклатурой банковских рисков, принимаемых ими к страхованию);

✓ не страхуемый банковский риск.

К ним относятся те их виды, по которым отсутствует предложение соответствующих страховых продуктов на страховом рынке.

Количественный анализ риска
преследует цель численно
определить, т.е.
формализовать степень риска.

В количественном анализе можно выделить условно несколько блоков

- 1. выбор критериев оценки степени риска;
- 2. определение допустимого для банка уровня отдельных видов риска;
- 3. определение фактической степени риска на основе отдельных методов;
- 4. оценка возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем.

Критерии оценки рисков:

- **процентный риск:** влияние движения процента по активным и пассивным операциям на финансовый результат деятельности банка, длительность окупаемости операции за счет процентного дохода, степень чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок в данном периоде;
- **операционный риск:** влияние качества персонала на результаты работы банка; степень ошибаемости при совершении операций, связанная с организацией и технологией производственного процесса в банке; влияние внешних факторов на ошибочность принимаемых решений;
- **риск несбалансированной ликвидности:** качество активов и пассивов, соответствие структуры активов и пассивов по суммам, срокам, степени ликвидности и востребованности.

Допустимый размер рисков фиксируется
через стандарты

- *Лимиты*

- *Нормативные
показатели*

Методы регулирования банковских рисков:

1. методы предотвращения рисков;
2. методы перевода рисков;
3. методы распределения рисков;
4. методы поглощения рисков.

Методы регулирования риска

- ✓ создание резервов на покрытие убытков в соответствии с видами операций банка, порядок использования этих резервов;
 - ✓ порядок покрытия потерь собственным капиталом банка;
- ✓ определение шкалы различных типов маржи (процентной, залоговой и т.д.), основанной на степени риска;
 - ✓ контроль за качеством кредитного портфеля;
- ✓ отслеживание критических показателей в разрезе видов риска;
 - ✓ диверсификация операций с учетом факторов риска;
 - ✓ операции с производными финансовыми инструментами;
- ✓ мотивацию бизнес-подразделений и персонала, связанного с рисковыми операциями банка;
- ✓ ценообразование (процентные ставки, комиссии) с учетом риска;
 - ✓ установление лимитов на рисковые операции;
 - ✓ продажа активов;
 - ✓ хеджирование индивидуальных рисков.

Система управления банковскими рисками

- это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий

Для построения эффективной системы управления банковскими рисками необходимо:

- с учетом вышеуказанных принципов построения системы управления сформулировать во внутрибанковских документах стратегию и задачи управления;
- установить принципы определения, оценки и диагностики риска в качестве основы при постановке приоритетных стратегий и задач и обеспечить сбалансированную защиту интересов всех лиц, имеющих отношение к банку;
- использовать данные принципы в качестве базы для создания важнейших процедур управленческого контроля, в том числе при создании схемы организационной структуры, подготовке документов о делегировании полномочий, а также технических заданий;
- определить процедуры обеспечения ответственности, самооценки и оценки результатов деятельности в соответствии с принципами управления риском и системы контроля, использовать данные процедуры в качестве факторов совершенствования процесса управления;
- ориентируясь на вышеупомянутые принципы и процедуры, следует разработать механизм мониторинга и обратной связи в целях обеспечения высокого качества процедур, оценки и проверки их соблюдения.