

# Управление банковскими рисками: уроки кризиса

*Для начала –*

*Несколько прописных истин, которые все знают , но ...*

- Нельзя зависеть от одного источника привлечения, каким бы он надежным, а главное выгодным ни казался!
- Не бывает абсолютно надежных источников привлечения!
- Ни при каких условиях не следует допускать концентрации выплат в одно время!
- Вклады физических лиц, а также депозиты юридических лиц с правом досрочного погашения никогда нельзя в полном объеме рассматривать как срочный пассив!
- Все долги когда-нибудь надо отдавать!

- Ни при каких условиях нельзя превышать разумных ограничений на одного заемщика (контрагента, эмитента), каким бы он ни казался надежным (в т.ч. и государство) !
- Отраслевые и страновые лимиты нужны не «для галочки» !
- Совершенствование процедур (кредитных) !
- Relationship-based banking !

- Грамотно выстроенная система лимитов может помочь предотвратить появление проблем, НО только в случае их неукоснительного выполнения!

***И, возможно, самое главное...***

- Активная позиция риск-менеджмента!

***Иначе прописные истины останутся прописными истинами, которые все знают, но ...***

## *На что мы в текущей ситуации обращаем внимание при оценке финансовой устойчивости банка-контрагента?*

- **Сбалансированность активов и пассивов**

- отсутствие любых видов концентрации (источники привлечения, виды размещения, заемщики, клиенты, отрасли, выплаты и т.д.)
- сбалансированность активов и пассивов по срокам погашения

- **Ликвидность**

- наличие стабильного денежного потока, достаточного для обслуживания обязательств банка
- отсутствие концентрированных выплат
- наличие достаточного объема высоколиквидных активов

- **Достаточность капитала и рентабельность**

- наличие достаточного для продолжения текущей деятельности капитала (с учетом потенциального изменения капитала из-за возникновения прибыли или убытков, создания резервов и т.д.) Наличие прибыли – не самоцель .

- **Качество активов**

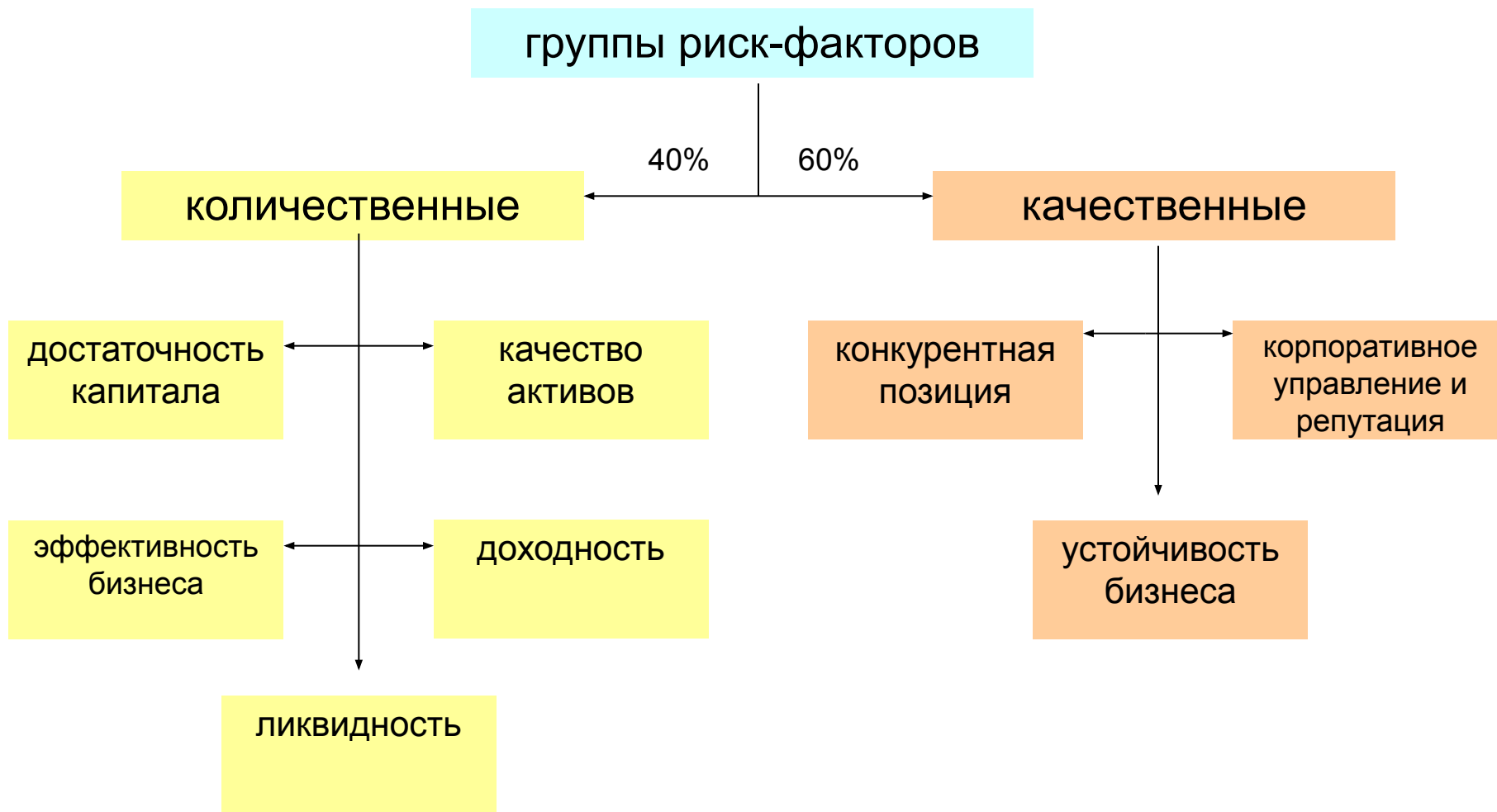
- объемы просроченной задолженности (сравнение с рынком и похожими организациями)

- покрытие резервами (сравнение с рынком и похожими организациями)

- **Поддержка со стороны собственников**

- наличие возможности осуществить поддержку

- наличие желания осуществить поддержку



*Всего более 20 показателей*

