

**Методы оценки банковских рисков:
валютного, процентного, риска не возврата
ссуды**

Подготовили:
Ерсова Валерия,
Рудакова Татьяна, МЭ-091

Банковские риски

1

Процентный риск – риск сокращения чистого дохода банка вплоть до потери стоимости его капитала вследствие изменения уровня процентных ставок, результатом которого может стать превышение средней стоимости привлеченных над размещенными средствами.



2

Валютный риск отражает опасность валютных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к национальной валюте, при проведении внешнеэкономических, кредитных и других валютных операций.



3

Кредитный риск связан с неуплатой заемщиком основного долга и процентов, начисленных на объем выданной ссуды.



Значимость оценки риска заключается в возможности:

1. прогнозировать в определенной степени наступление события;
2. заблаговременно принимать необходимые меры к снижению размера возможных неблагоприятных последствий.

Для того чтобы управлять риском, необходимо уметь измерять вероятность наступления неблагоприятных событий и величину потерь сопутствующих им.



Подходы к оценке банковского риска

Основные подходы

оценка и анализ банком отдельных рисков в обязательном порядке по положениям и нормативам безопасного функционирования, разработанным Центральным банком РФ;

оценка и анализ банком различных рисков по своему усмотрению в соответствии с необходимостью и возможностями.

Методы оценки банковских рисков

Банковские риски

Методы
оценки

статистический

аналитический

Метод
экспертных
оценок



Статистический метод

❖ Дисперсия (σ^2) :

$$\sigma^2 = \frac{\sum (x - \bar{x})^2 \cdot f}{\sum f}$$

- ❖ где x - ожидаемое значение для каждого наблюдения;
- ❖ \bar{x} — среднее ожидаемое значение;
- ❖ f - частота случаев или число наблюдений.

❖ Коэффициент вариации (V):

$$V = \frac{\sigma}{\bar{x}} \cdot 100$$

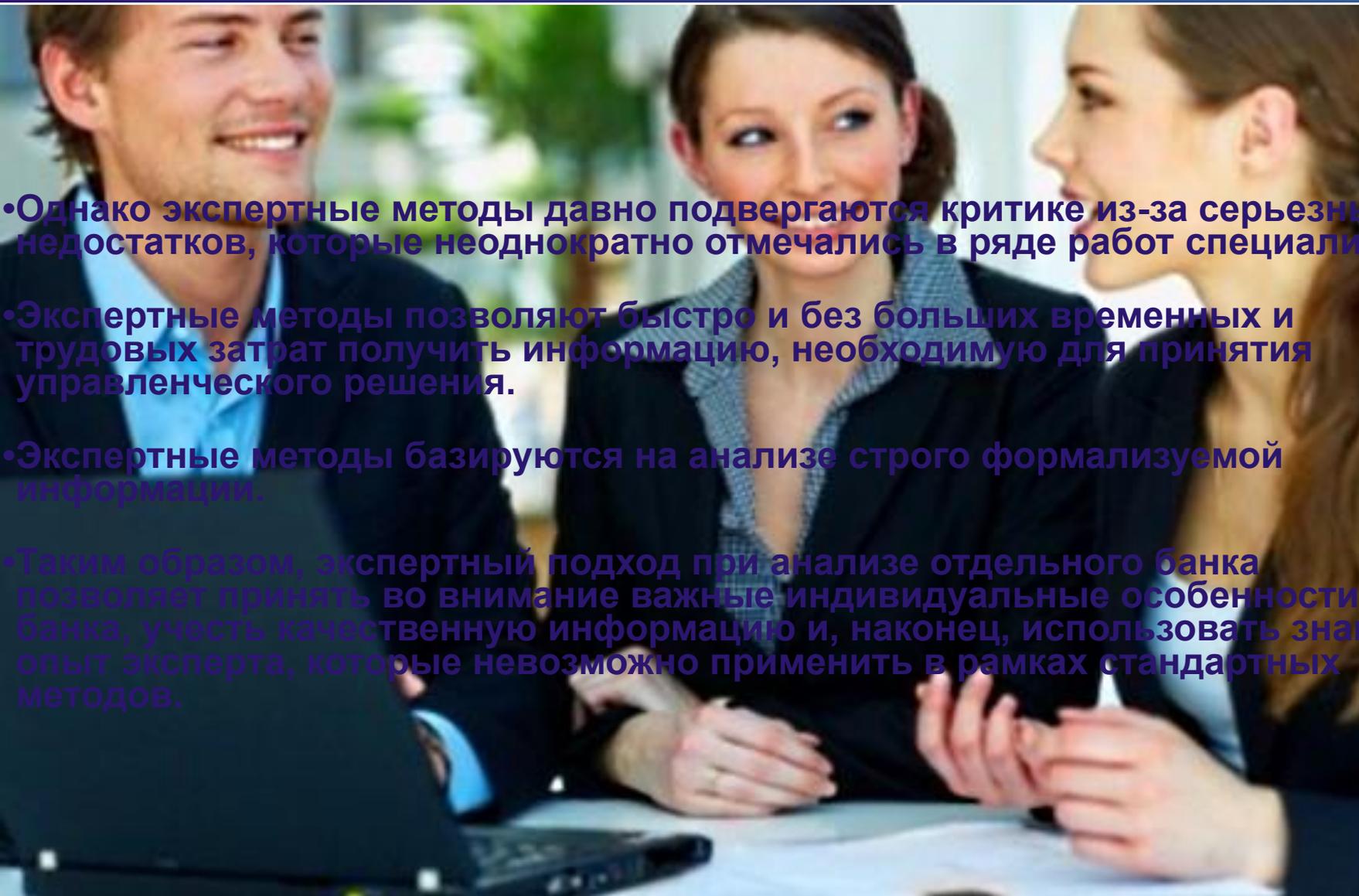
- ❖ где σ - среднее квадратическое отклонение;
- ❖ \bar{x} - среднее ожидаемое значение.

К аналитическим методам относятся:

Стандартные функции распределения вероятностей;
Распределение вероятностей, которое широко используется в методах надежности;
Распределение Пуассона, которое часто применяется в методах обслуживания.



Метод экспертных оценок



- Однако экспертные методы давно подвергаются критике из-за серьезных недостатков, которые неоднократно отмечались в ряде работ специалистов.
- Экспертные методы позволяют быстро и без больших временных и трудовых затрат получить информацию, необходимую для принятия управленческого решения.
- Экспертные методы базируются на анализе строго формализуемой информации.
- Таким образом, экспертный подход при анализе отдельного банка позволяет привлечь во внимание важные индивидуальные особенности банка, учесть качественную информацию и, наконец, использовать знания и опыт эксперта, которые невозможно применить в рамках стандартных методов.

Спасибо за внимание!