Управление кредитными рисками

Конкурентоспособность и стабильность функционирования банка зависит от его системы управления рисками, связанными с кредитованием. Этот сложный процесс включает несколько этапов: определение и измерение уровня рисков и управления ими. Риск– это поддающаяся измерению вероятность понести убытки или упустить выгоду.

Риски могут быть классифицированы как внешние и внутренние. Внешние риски связаны с воздействием внешней среды на банк, то есть факторов, определяющих состояние мирового финансового рынка и мирового хозяйства, развития национальной экономики, политики и др.

Внутренние риски связаны с видом банка характером банковских операций, спецификой клиентуры, профессиональным уровнем персонала и уровнем контроля за проводимыми операциями.

В первую очередь, к рискам относятся: кредитный, злоупотреблений, потери ликвидности, валютный, процентный, рыночный, страновой, форс – мажорных обстоятельств.

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

В условиях, когда доля средств акционеров (пайщиков) в совокупной стоимости активов большинства банков незначительна, даже непогашение небольшой части кредитов может поставить банки на грань банкротства.

Кредитный риск затрагивает коренные интересы как кредиторов, так и заемщиков.

Риск злоупотребления – это риск, связанный с тем, что владельцы, управляющие, служащие банков ли клиенты, нарушая закон, допускают убытки, а также совершают мошенничества, растраты, кражи и другие незаконные действия. Огромные денежные средства, хранящиеся в банковских сейфах и кассах по обслуживанию клиентов, служат постоянной приманкой для преступников.

Риск потери ликвидности связан с невозможность банка выполнить свои обязательства по платежам в оговоренные сроки, быстро превращать свои активов денежную форму для осуществления платежей по вкладам. По погашению привлеченных кредитов и предоставления кредитов клиентам. Банк вынужден срочно привлекать необходимые ему финансовые средства из различных источников. В том числе на рынке МБК, по высоким ставкам. В противном случае он может потерять вкладчиков и самых надежных заемщиков.

Валютный риск – это риск курсовых потерь, связанных с операциями с иностранной валютой на национальном и мировых валютных рынках. Возможность потерь возникает в результате непредсказуемого колебания валютных курсов.

Процентный риск – это риск сокращения или потери банковской прибыли из-за уменьшения процентной маржи. Речь идет о риске сокращения прибыли как разницы между процентами и прочими доходами, получаемыми по активным операциям (чаще всего кредитам), и процентами и другими расходами по привлеченным банком средствам по пассивным операциям. Иными словами – это риск превышения средней стоимости привлеченных средств банка над средней стоимостью по размещаемым активам.

Рыночный риск связан с потерями из-за колебаний норм ссудного процента, изменениями прибыльности и финансового благополучия компаний (банков) - эмитентов ценных бумаг, а также инфляционным обесцениванием денег.

Страновой риск связан с международной деятельностью банков и зависит от политической и экономической стабильности стран-клиентов (контрагентов), импортеров и экспортеров, работающих с данным банком.

Управление рисками – это совокупность методов и инструментов минимизации рисков.

Принятие обоснованных решений о допустимых уровнях рисков, связанных с различными финансовыми инструментами, - один из наиболее сложных вопросов в банковском деле.

На сегодняшний день обязательным условием стабильной работы коммерческого банка является существование специального органа управления рисками с определёнными функциональными обязанностями и необходимыми материальными, финансовыми, трудовыми и информационными ресурсами.

Это подразделение банка готовит информацию по различным видам рисков, проводит анализ тенденций на различных рынках.

Опыт, накопленный многими коммерческими банками, показывает, что хорошо отлаженная работа системы управления рисками способна значительно повысить устойчивость и конкурентоспособность банка.

Список литературы

Овчаров А.О. Организация управления рисками в коммерческом банке//Банковское дело. – 1998. -№1.