

Тепман Л.Н. - Управление банковскими рисками. Учебное пособие

/ Книги / Бизнес / Менеджмент /



Тепман Л.Н.

Учебное пособие Тепман Л.Н.
В банковской сфере рискованные ситуации не являются чем-то необычным. Приобретение организационных навыков и инструментов, обеспечивающих эффективное управление банковскими рисками или позволяющих вообще избежать их, имеет важнейшее значение для выживания и успеха организации. Рассмотрены система управления банковскими рисками, методы их расчета, а также способы их минимизации. Для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлениям экономики и управления. Может быть интересна топ-менеджерам, владельцам компаний.



Книга «**Управление банковскими рисками. Учебное пособие**»

поставляется под заказ

Издательство: Юнити-Дана

Серия: -

Год: 2013

Страниц: 311

Обложка: твердая обложка

ISBN: 978-5-238-02469-1

Том: 1

Аннотация

Актуальность процесса управления рисками обусловлена тем, что в настоящий момент кредиты представляют собой основу активных операций банка, приносят основной доход и одновременно являются главной причиной риска, и при ненадлежащем управлении могут привести к банкротству банков.

Сегодня банки выполняют значительную работу по управлению рисками. Поэтому необходимо знать и уметь прогнозировать и управлять банковскими рисками, вовремя оценивая их на финансовом рынке. Необходима методика анализа и прогноза банковских рисков с тем, чтобы фактор неопределённости будущего, как источника повышенного риска на финансовом рынке, был источником получения высоких доходов.

Особое внимание необходимо уделять рассмотрению элементов портфельного подхода в управлении инвестициями, проблеме формирования структуры активов и пассивов банка с точки зрения оптимального сочетания двух взаимоисключающих задач - максимизации доходов и минимизации риска.

В изучении риска целесообразно разграничить два ключевых направления - распознавание и оценка уровня риска и принятие решений в области управления риском.

В настоящее время проблема профессионального управления банковскими рисками, оперативный учет факторов риска приобретают первостепенное значение для участников финансового рынка, а особенно для коммерческих банков. Банк по своему определению должен являться одним из наиболее надежных институтов общества, представляет основу стабильности экономической системы.

При этом профессиональное управление банковскими рисками, оперативная идентификация и учет факторов риска в повседневной деятельности приобретают первостепенное значение.

Современный банковский рынок немыслим без риска. Риск присутствует в любой операции, только он может быть разных масштабов и по-разному "смягчаться", компенсироваться. Было бы в высшей степени наивным искать варианты осуществления банковских операций, которые бы полностью исключали риск и заранее гарантировали бы определенный финансовый результат.

Особого внимания заслуживает процесс управления кредитным, процентным, валютным и др. рисками, т.к. от их качества зависит успех работы банка.

Ключевыми элементами эффективного управления являются: развитые кредитная политика и процедуры; современное управление портфелем; эффективный контроль за кредитами; и, что наиболее важно, подготовленный для работы в этой системе персонал.

Чтобы преуспеть в той или иной области деятельности, для которой характерен повышенный риск, банкам следует развивать особые механизмы принятия решений. Они должны позволять оценить, какие риски и в каком объеме может принять на себя банк; определить, оправдывает ли ожидаемая доходность соответствующий риск? На основе этого должны быть разработаны и претворены в жизнь мероприятия, которые позволяют снизить влияние факторов риска. Методом реализации данной задачи является разработка систем управления риском, которые позволяют руководству банка выявить, локализовать, измерить и проконтролировать тот или иной вид риска и тем самым минимизировать его влияние.

Банковская деятельность по своей природе предполагает возникновение системы рисков, виды которых увеличиваются по мере усложнения банковских продуктов.

Банки имеют успех только тогда, когда принимаемые риски разумны, контролируются и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Активы банка, в основном кредиты, должны быть достаточно ликвидны для того,

чтобы покрыть любой отток средств, расходы и убытки при этом обеспечить приемлемый размер прибыли. Достижение этих целей лежит в основе политики банка по принятию рисков и управлению ими.

Полное снижение риска в кредитной деятельности банков невозможно, поэтому банки стремятся к разработке специальной методологии по управлению рисками, в том числе и при кредитовании под залог, и этому процессу уделяется большое внимание, так как кредитные операции являются наиболее прибыльными, высокодоходными операциями и одновременно наиболее рисковыми. Управление рисками в банках - сложная проблема, это многоступенчатый процесс идентификации, оценки и контроля за рисками. Управление рисками при осуществлении коммерческих операций банков приобретает все большее значение.

Любой банк при определении стратегии своей деятельности формирует такую систему мероприятий, которая с одной стороны, направлена на получение прибыли, а, с другой стороны, максимально учитывает возможности предотвращения потерь при осуществлении банковской деятельности. Успешное решение проблемы оптимизации соотношения «прибыльность – риск» при осуществлении кредитных операций банка во многом определяется применением эффективного кредитного механизма.

Управление рисками является основным в банковском деле. Хотя первоначально банки только принимали депозиты, они

быстро созрели, став посредниками при передаче средств, тем самым приняв на себя другие риски, например кредитный. Кредит стал основой банковского дела и базисом, по которому судили о качестве и о работе банка. Особого внимания заслуживает процесс управления кредитным риском, потому что от его качества зависит успех работы банка.

Всесторонние исследования банкротств банков свидетельствуют о том, что одной из основных причин явилось неудовлетворительное управление банковскими рисками, назревшая необходимость модернизации банковского сектора как источника создания позитивных условий для развития цивилизованного и эффективного банковского бизнеса.