Управление финансовой устойчивостью КБ

① Модель планирования банка на основе порождения ограничений

Риск – неизбежная часть банковской деятельности.

∃ принципы работы с рисками:

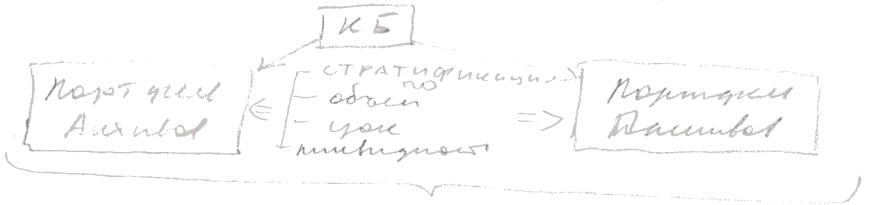
ⓐ избегание риска или отказ.
ⓑ предупреждение риска
ⓒ контроль риска
ⓓ передача или страхование риска.

В основе модели лежат:

ⓐ прогноз цен финансового ин-та
ⓑ технология обращения фин ин-та
ⓒ портфельные ограничения привлечения и размещения ресурсов
② уровень мультипликатора капитала, обеспечивающий MAX мультипликативный эффект при заданных ограничен.

Механизмы управления рисками:

ⓐ диверсификация рисков – распределение активов по некоррелированным вкл.
ⓑ хеджирование – диверсификация активов с целью нейтрализации адекватного влияния того или иного фактора на стоимость
ⓒ распределение рисков между банком и лицом, совершающим операции, – вероятность убытка перераспределяется на всех.
② перенесение вероятных убытков на другое лицо, т.е. передача ответственности за риск третьему лицу.



АГРЕГАЦИЯ СТАТЕЙ БАЛАНСА.

Риск банковского портфеля

- Портфельный (балансовый) риск
- Процентный риск
- риск неуравновешенной ликвидности – несоответствие структуры А/П по срокам, объемам.
- риск сбалансированной ликвидности (риск текущей ликвидности)
- риск текущей ликвидности.

вероятность наступления неблагоприятных событий, которые могут возникнуть в результате принятия решения по управлению портфелем в условиях неопределенности

Основные задачи управления рисками банковского портфеля:

ⓐ поддержание приемлемого соотношения прибыльности и ликвидности в процессе управления А и П КБ
ⓑ минимизация банковских потерь

Основа анализа:

① Банк оптимальной величины мультипликатора капитала

ⓐ если МК банка ниже нормы => база капитала КБ ↓ и его возможности по привлечению заемных средств будут ограничены – возникает риск сбалансированной ликвидности с потенциальным периодом и неплатежеспособностью КБ.
ⓑ если МК выше нормы => банк не полностью использует имеющийся эффект капитала, недополучает возможный доход (прибыль)

② Размер формы обязательств д.б. не менее величины выданных кредитов. Недостающие средства для видов кредитов заимствовать из собственного капитала КБ

③ Размер финансовых обязательств должен полностью обеспечиваться первичными (наличными активами) и вторичными ликвидными резервами.