

Процентный риск

Выполнила: Тушова

Елизавета

Гр.3111



Основные термины

- В широком смысле под процентным риском понимается риск потерь или упущенной выгоды в связи с колебаниями рыночных процентных ставок и изменениями стоимости кредитов.
- Процентный риск — это риск того, что средняя стоимость привлеченных средств банка, т.е. депозитов и взятых займы денег, связанная с предоставлением кредита, может обогнать в течение срока действия кредита среднюю процентную ставку по кредитам.



Виды процентного риска

Позиционный риск

Структурный риск



Причинами процентного риска могут быть:

- неверный выбор разновидностей процентной ставки (постоянная, фиксированная, плавающая, снижающаяся и др.);
- недоучет в кредитном договоре возможных изменений процентных ставок;
- изменения в процентной политике Центрального банка;
- установление единого процента на весь срок пользования кредитом;
- отсутствие в банке разработанной стратегии процентной политики;
- неверное определение цены кредита, т.е. величины процентной ставки.



В зависимости от характера процентной ставки различаются:

риск твердого процента

риск изменяющегося процента

риск списания
(связан с изменением курса ценных бумаг)



Рассмотрим конкретную ситуацию:

	Размер, млн руб.	Срок кредита	Процент за кредит	
			I вариант	II вариант
Актив по балансу, кредит	250	7 лет	9	9
Пассив по балансу	250	3 года	9	9

- И в I и во II варианте неясно, что будет, начиная с четвертого года, если изменится денежный рынок. Эту возможность риска изменяющегося процента нужно предусматривать в кредитном договоре, а если необходимо, то структурно изменить пассив.



- **Управление банковской маржой** — процесс тщательного и постоянного анализа изменений на рынке банковских операций в ценах экономики и процентных ставок.
- **Управление GAP** означает расхождение активов и пассивов с фиксированной ставкой в данный период. Управление GAP можно определить как управление уровня активов и пассивов, чувствительных к процентным ставкам.



Факторы, влияющие на процентную маржу

- изменения в портфеле активов, включая соотношение кредитов и инвестиций, структуру сроков и риска, соотношение активов с фиксированной и плавающей ставками;
- изменения в структуре обязательств;
- движение процентной ставки (изменения в тенденциях);
- изменения в цене активов, например с фиксированными и плавающими ставками, и др.



Спасибо за внимание!

