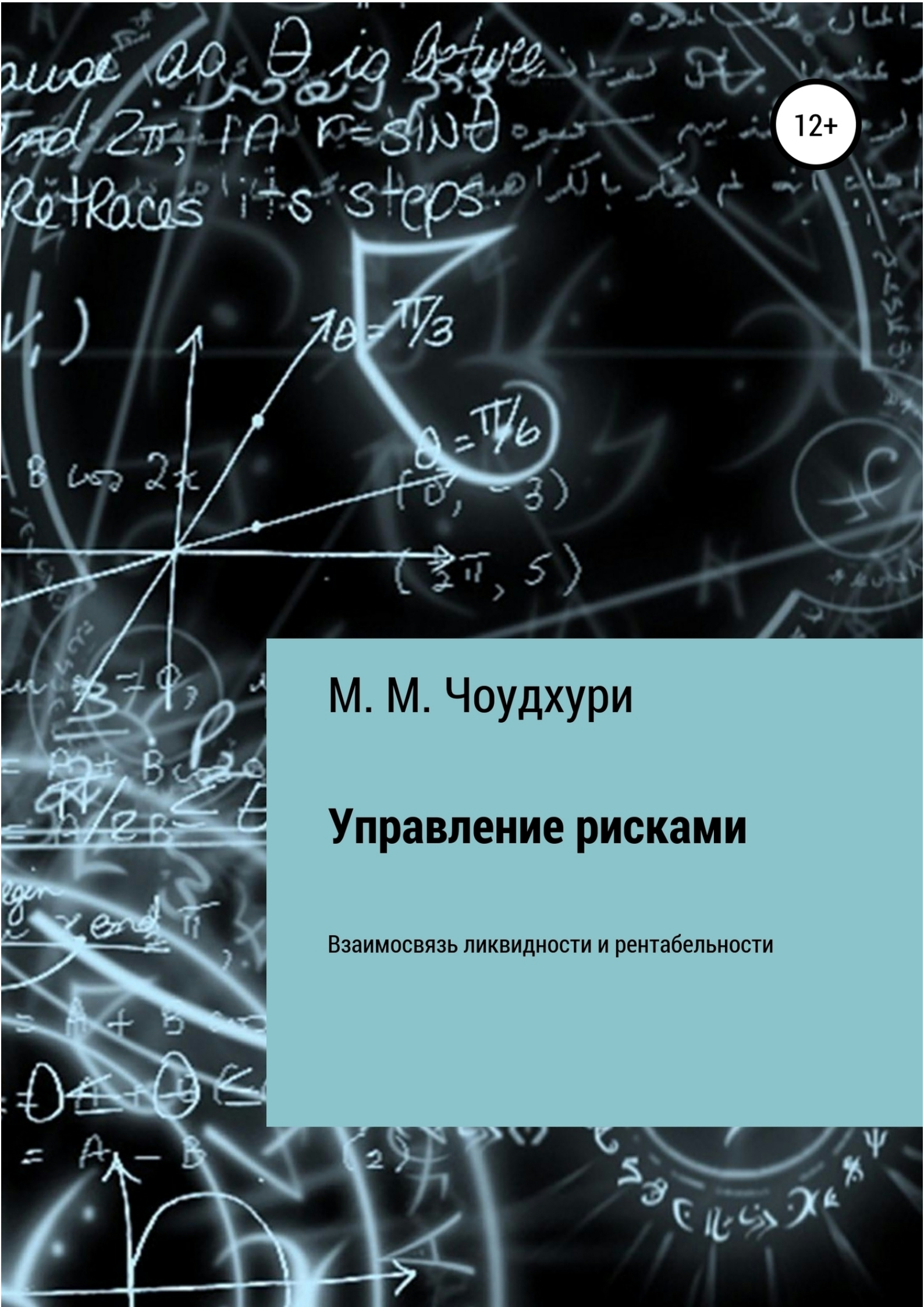


12+



М. М. Чоудхури

Управление рисками

Взаимосвязь ликвидности и рентабельности

Милана Чоудхури

**Управление рисками. Взаимосвязь
ликвидности и рентабельности
в банковской отрасли**

«ЛитРес: Самиздат»

2019

Чоудхури М. М.

Управление рисками. Взаимосвязь ликвидности и рентабельности в банковской отрасли / М. М. Чоудхури — «ЛитРес: Самиздат», 2019

В книге затрагиваются такие понятия, как управление рисками и его составляющие, виды рисков, в частности риск ликвидности. А также взаимосвязь ликвидности и рентабельности в банковской отрасли на примере стран с разным уровнем экономического развития. Книга будет полезна студентам и аспирантам, изучающим банковское дело и управление рисками.

Содержание

Ликвидность. Общая информация	5
Обзор банковской отрасли	6
Управление рисками	7
Определение управления рисками	7
Идентификация риска	8
Конец ознакомительного фрагмента.	9

Ликвидность. Общая информация

Ликвидность активов стратегически важна для существования любой компании. Ликвидность оказывает влияние на снижение или рост затрат, изменения в динамике продаж, кроме того, ликвидность влияет на уровень риска, которому подвергаются компании. Это означает, что ликвидность является обязательным условием развития компании, а также одним из фундаментальных факторов, определяющих положение компании на рынке.

Значимость ликвидности для деятельности компании приводит к логическому выводу, о том, что ликвидность влияет на уровень рентабельности компании.

Этот вывод был предметом многих теоретических исследований, которые были проведены, в частности, Смитом (1980), Шином и Соененом (19989), Делойфом (2003), Элиелли (2004), Лазаридисом и Трифонидисом (2006), Падачи (2006), Gill, Biger and Mathur (2010), Attari и Raza (2012), Banos-Caballero, Garcia-Teruel и Martinez-Solano (2012), Owolabi and Obida (2012), однако, динамика влияния ликвидности на рентабельность компании все еще не полностью исследовано.

Ликвидность (способность компании поддерживать платежеспособность в краткосрочной перспективе) важна для всех пользователей финансовой отчетности. Даже очень прибыльная компания обанкротится, если не сможет выполнить свои обязательства перед краткосрочными кредиторами. Способность погашать текущие обязательства в установленный срок также связана со способностью компании генерировать денежные средства. Анализ краткосрочной платежеспособности компании выявляет тесную связь между текущими активами и текущими обязательствами. Как правило, текущие обязательства оплачиваются денежными средствами, полученными из текущих активов. Рентабельность фирмы не определяет краткосрочную платежеспособность компании. Другими словами, используя учет по методу начисления, компания может сообщать об очень высокой прибыли, но при этом может не иметь возможности оплачивать текущие счета из-за нехватки свободных средств. В то же время предприятие, сообщаемое об убытке, может быть в состоянии оплатить краткосрочные обязательства.

Таким образом, фирма, которая генерирует высокую прибыль, может обанкротиться из-за низкой ликвидности, а фирма, которая сообщает об убытках в конце финансового года, все еще может сохранять свою рыночную позицию и оплачивать краткосрочные обязательства, поскольку она обладает хорошим уровнем ликвидности. Это доказывает важность управления ликвидностью.

Обзор банковской отрасли

Считается, что слово «Банк» происходит от немецкого слова «Банк», которое означает акционерный капитал фирмы, или от итальянского слова «Банко», которое означает кучу или насыпь.

Простое определение слова «банк» – это учреждение, которое принимает депозиты от людей и предоставляет займы другим, кроме того, в наше время банк выполняет и другие функции.

Оксфордский словарь определяет банк как «учреждение для хранения денег, полученных от или от имени своих клиентов. Прибыль создается от использования оставленных ими денег».

Словарь Вебстера определяет банк как «учреждение для вклада, хранения и выдачи денег, а также для предоставления ссуд и облегчения передачи денежных переводов из одного места в другое»

По словам профессора Кинли, «банк – это учреждение, которое предоставляет физическим лицам кредиты, которые могут потребоваться и которые могут быть безопасно произведены, и которым люди доверяют деньги для хранения»

Типы банков:

Центральный банк обычно контролируется (и часто принадлежит) правительством. Основная функция центрального банка контролировать все учреждения банковской отрасли и финансовую систему страны в целом.

Коммерческие банки работают для того, чтобы генерировать прибыль. Коммерческие банки принимают депозиты от населения и предоставляет займы физическим, юридическим лицам, а также правительству.

Управление рисками

Определение управления рисками

Управление рисками – это серия шагов, целью которых является выявление и устранение элементов риска до того, как они станут угрозой для успешной работы или основным источником дорогостоящих изменений в работе.

Процесс управления рисками можно разбить на две взаимосвязанные фазы: оценка рисков и контроль рисков. Оценка рисков включает в себя идентификацию риска, анализ риска и определение приоритетов риска. Контроль рисков включает в себя планирование рисков, снижение рисков и мониторинг рисков. Бём (1989)

Идентификация риска

На этапе идентификации рисков команда менеджеров систематически изучает как можно больше возможных проектных рисков, чтобы сделать их более явными, прежде чем они станут источниками проблем.

Анализ риска является следующим шагом после того, как риск был идентифицирован. На этапе анализа рисков управленческая команда преобразует выявленный риск в информацию необходимую для принятия решений. На этом этапе рассматривается каждый возможный риск по отдельности и принимается решение о вероятности и серьезности выявленных рисков.

Расстановка приоритетов.

После того, как риски выявлены и проанализированы, команда расставляет приоритеты по рискам в порядке важности. Как правило, нет необходимости и слишком затратно предпринимать решения по каждому выявленному риску, поскольку некоторые из них имеют низкую вероятность возникновения или очень низкое воздействие, а иногда и то и другое. В процессе определения приоритетов команда определяет над управлением какими рисками они будут работать. Риски с наиболее низким рейтингом остаются на фазе мониторинга.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.