

FFÚ

VYSOKÁ ŠKOLA
EKONOMICKÁ V PRAZE
FAKULTA FINANCÍ A ÚČETNICTVÍ

ffu.vse.cz

Rizika v bankovní praxi

1MT302



EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání

MŠMT
MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY

Toto dílo podléhá licenci Creative Commons
Uvedte původ - Zachovejte licenci 4.0 Mezinárodní.



Vymezení rizika

- riziko se váže k variabilitě budoucí hodnoty dané *pozice* způsobené tržními změnami, případně nejistými událostmi
- Rozhodování v riziku se orientuje na velikost expozice a vstupy identifikovatelné pomocí rozdělení pravděpodobnosti
- Riziko – vliv na výkonnost, konkurenceschopnost
- - regulace
- přítomno v procesech, u nichž je možno přijmout minimálně dvě rozdílná řešení s tím, že alespoň jedno se může projevit jako nežádoucí (generuje menší výnos nebo ztrátu)

Vymezení rizika

- Riziko lze měřit
- je kvantifikovatelné ekonomickými nebo technickými měřítky, lze posoudit dopad jeho působení do hospodářského výsledku
- rizika jsou měřitelná - můžeme se proti nim zajistit
- Nejistoty jsou náhodné jevy, které se nedají měřit

Riziko ve finanční teorii

- volatilita finanční veličiny (hodnota portfolia, zisku) okolo plánované či předpokládané hodnoty v důsledku změn řady parametrů (například úrokových sazeb, měnových kursů, ratingu složek portfolia)
- Velikost ztráty, která vzniká v důsledku podstoupení rizika, souvisí s volatilitou finančních veličin a s angažovaností neboli expozicí vůči zdrojům rizika.
- Ztrátu lze chápat jako úbytek aktiv
- Volatilita - kolísání finanční veličiny vč. budoucího výnosu, případně standardizovaný parametr očekávaného rozpětí hodnot rizikového faktoru (tj. koeficient statistické spolehlivosti).

Riziko ve finanční teorii

- Určení významných rizikových faktorů
- základní kategorie finančních rizik
- na řadu transakcí a finančních nástrojů působí souběžně celá škála rizikových faktorů
- Úkolem tzv. řízení rizik je jejich identifikace, měření velikosti a další samostatné řízení.

Řízení rizik

- Cíl - dosahování zisku cestou optimalizace rizik, nikoli jejich výlučnou eliminací (platnost u finančních rizik)
- Ale např. operační riziko – nulová tolerance
- Správně určit nejvyšší úroveň rizika, tzn. nejvyšší částku vystavenou riziku ztráty, kterou banka nehodlá překročit, znamená značně složitý proces
- Určit optimální úroveň vztahu mezi rentabilitou a rizikovostí


Řízení rizik

- Risk apetit
- je třeba zmapovat maximum bankovních procesů neboli co nejvíce aktivit a finančních nástrojů, při kterých vznikají a projevují se rizika
- významnost potenciálního finančního dopadu vč. zohlednění vynaložených nákladů na řízení a kapitálová síla dané banky
- určit potenciální velikost ztráty a pravděpodobnost jejího výskytu ve vztahu k danému riziku
- V této souvislosti lze určit kategorie: *kritické riziko*, *významné riziko* a *obvyklé riziko*

Významnost rizik



Členění rizik

- Není k dispozici jednotná typologie
 - Systematické - specifické
 - Spekulativní - čisté
- 

Regulatorní členění rizik

- Regulatorní pravidla vycházejí z výčtu rizik, u kterého očekávají také propočet ekonomického (vnitřně stanoveného) kapitálu:
- Úvěrové riziko
- Tržní riziko (úrokové, měnové, akciové, komoditní)
- Operační riziko

- Riziko likvidity (financování, tržní likvidity)
- Riziko reputační
- Riziko strategické