

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПОНЯТИЯ «БАНКОВСКИЙ РИСК»

THEORETICAL APPROACHES TO THE DEFINITION OF THE CONCEPT OF «BANK RISK»

Ольга КАСЕВИЧ

E-mail: olyakasevich8@gmail.com,

Научный координатор Ирина СТРОГАНОВА

i.stroganova@bps.by

Полоцкий государственный университет, Новополоцк, Республика Беларусь

Annotation. Any commercial activity is subject to certain risks, i.e. the probability of losses (losses). The bank's performance is determined by the quality of its loan and deposit portfolios. Despite the well-developed intuition of senior bank managers, it is often not enough for high-quality management of financial flows in dozens of markets in various countries with rapidly changing external conditions. The increased competition between banks currently entails the need to learn and apply in practice the positive experience of bank risk management. Research methods: the method of a systematic approach, deduction, analysis and synthesis, general scientific research methods, as well as methods of functional analysis. Results: the analysis of various points of view set out in the special economic literature and regulatory legal documents allowed us to substantiate the economic content of the concept of "bank risk" and offer a different interpretation of the above concept.

Keywords: bank risk, financial transactions, liquidity, bank resources, financial result

JEL classification: G320

Введение

Любая коммерческая деятельность подвержена определенным рискам, т.е. вероятности наступления убытков (потерь). Эффективность работы банка определяется качеством кредитных и депозитных портфелей. Несмотря на развитую интуицию у высших руководителей банков, зачастую ее недостаточно для качественного управления финансовыми потоками на десятках рынков в различных странах с быстро меняющимися внешними условиями. Обострение конкуренции между банками в настоящее время влечет за собой необходимость познания и применения на практике позитивного опыта управления банковскими рисками.

Методы исследования

Методы системного подхода, дедукции, анализа и синтеза, общенаучные методы исследования, а также методы функционального анализа.

Основная часть

Условием стабильного функционирования денежно-кредитной системы является устойчивая работа банковской системы. В современных условиях увеличивается количество факторов риска, приводящих к неопределенности результатов деятельности банков. Среди самых значимых можно выделить: последствия пандемии Covid-19, высокую волатильность курсов иностранных валют, цен на нефть, энергоресурсы, а также политическую нестабильность на мировом уровне.

Проблемам теории и практики управления банковскими рисками в монографической литературе, учебниках, периодической печати, диссертациях уделяется большое внимание,

однако целый ряд вопросов остаются дискуссионными. К их числу можно отнести неоднозначную трактовку сущности банковских рисков.

В рамках исследования сущности понятия «банковский риск» рассмотрены подходы различных авторов к данному определению, результаты представлены в Таблице.

Таблица 1 – Определение термина «банковский риск» в литературных источниках

№	Название литературного источника / автор	Определение
1	2	3
Книги, учебные пособия		
1	Менеджмент риска и страхования, Титович А.А.	«Банковский риск – вероятность (угроза) потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций» [1, с. 160].
2	Деньги, кредит, банки, Тарасов В.И.	«Вероятность (угроза) потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных банковских операций» [2, с. 370].
3	Организация деятельности коммерческих банков Кравцова Г.И., Василенко Н.К., Козлова И.К. и др.	«Таким образом, риски в банковской практике представляют собой возможность потерь банков при наступлении определенных событий» [3, с. 79].
4	Анализ кредитных рисков, Костюченко Н.С.	«Банковский риск — это вероятность возникновения потерь в виде утраты активов, недополучения запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банком финансовых операций» [4, с. 9].
5	Управление рисками в банковской деятельности, Леонович Т.И., Петрушина В.М.	«Под риском понимается угроза потери части своих ресурсов, недополучение доходов или произведение дополнительных расходов в результате проведения финансовых операций» [5, с. 4].
6	Банковские риски: учебное пособие, Лаврушин О.И.	«Банковский риск – это не имманентно присущее банку свойство, не столько неизбежность отрицательного хода событий, сколько деятельность, которая может привести к достижению отрицательного результата» [6, с.8].
Нормативно-правовые акты		
7	Постановление правления Национального банка Республики Беларусь от 29.10.2012 г. №550	«Риск – объективно существующая в присущих банковской деятельности условиях неопределенности потенциальная возможность (вероятность) понесения банком потерь (убытков), неполучения запланированных доходов и (или) ухудшения ликвидности и (или) наступления иных неблагоприятных последствий для банка вследствие возникновения различных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка» [7].
8	Письмо Банка России от 23.06.2004 N 70-Т «О типичных банковских рисках»	«Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.)» [8].

1	2	3
Научные статьи		
9	Молодой учёный №38 (276) сентябрь 2019 г., Семенова К.А.	«Банковский риск — это деятельность, осуществляемая в условиях неопределенности, направленная на получение высокого положительного финансового результата и преодоление возможных неблагоприятных событий» [9].
10	Банковские риски: сущность и основные подходы к определению, Пенюгалова А.В., Старосельская Е.А.	«Банковский риск — это субъективно-объективная категория, отражающая возникновение в деятельности банка ситуации вероятного развития событий вследствие неопределенного воздействия внешних и внутренних факторов и требующая принятия решения о необходимости осуществления действия» [10, с. 4].
11	Экономическая сущность банковских рисков и их классификация, Коваленко О.Г.	«Банковский риск — это вероятность возникновения потерь в виде утраты активов, недополучения запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банком финансовых операций» [11, с. 11]

Источник: собственная разработка на основе изучения экономической, юридической литературы и нормативных документов [1, 2, 3, 4, 5, 5, 7, 8, 9, 10, 11].

Проанализируем подходы к определению категории «банковский риск», представленные в Таблице 1. Анализ позволяет выделить три основных подхода: «угроза потери в результате финансовых операций», «вероятность потерь и ухудшение ликвидности, связанные с внутренними и внешними факторами», «вероятность возникновения потерь в виде утраты активов».

Отообразим структуру анализируемых подходов к определению понятия «банковский риск» на Рисунке 1.



Рисунок 1 – Анализ сущности понятия «банковский риск»

Источник: собственная разработка на основе Таблицы 1.

На основании данных Рисунка 1 можно сделать вывод о преобладании компонента «угроза потери части своих ресурсов, недополучение доходов или произведение дополнительных расходов в результате проведения финансовых операций» в определении рассматриваемой категории. Также значительное число рассматриваемых авторских подходов к определению придерживается следующего понятия «банковский риск» — вероятность потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами и (или) внешними факторами.

Вместе с тем, подход к определению понятия “банковский риск” российского учёного в области банковских рисков - Лаврушина О.И.: «не имманентно присущее банку свойство, не столько неизбежность отрицательного хода событий, сколько деятельность, которая может привести к достижению отрицательного результата» по мнению автора статьи недостаточно полно отражает суть дефиниции «банковский риск» [6]. Поскольку не подчеркивается влияние внешних и внутренних факторов на деятельность банка в условиях неопределенности.

Выводы

Проведенный анализ различных точек зрения, изложенных в специальной экономической литературе, нормативных правовых документах позволил обосновать экономическое содержание понятия «банковский риск» и предложить иную трактовку вышеуказанного понятия. Под банковским риском, по мнению автора, следует понимать присущую банковской деятельности возможность (вероятность) понесения банком потерь (убытков) и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка.

Библиографические ссылки

1. Титович А.А. Менеджмент риска и страхования : учеб. пособие. Минск : Выш. шк., 2011. 287 с.
2. Тарасов В.И. Денежное обращение и кредит : учеб. пособие. Мн.: БГУ, 2015. 512 с.
3. Кравцова Г.И., Василенко Н.К., Козлова И.К. и др. Организация деятельности коммерческих банков. Учебник; под ред. Кавцовой Г.И. Мн.: БГЭУ, 2002. 504 с.
4. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков. СПб.: ИТД «Скифия», 2010. 440 с.
5. Леонович Т.И., Петрушина В.М. Управление рисками в банковской деятельности : учеб. комплекс. Минск : Дикта : Мисанта, 2012. 136 с.
6. Лаврушин О.И. Банковские риски : учеб. пособие; под ред. д-ра экон. наук, О.И. Лаврушин и Н.И. Валенцевой. М.: КНОРУС, 2007. 232 с.
7. Общее положение [Электронный ресурс]: Постановление правления Национального Банка Республики Беларусь от 29 Октября 2012 Г. № 550. URL: https://pravo.by/upload/docs/op/B21226605_1354914000.pdf (дата обращения: 14.03.2021).
8. О типичных банковских рисках [Электронный ресурс]: Письмо Банка России от 23.06.2004 N 70-Т «О типичных банковских рисках». URL: <https://legalacts.ru/doc/pismo-banka-rossii-ot-23062004-n-70-t/> (дата обращения: 14.03.2021).
9. Семенова К.А. Банковские риски: сущность и классификация // Молодой ученый. 2019. № 38 (276). 125-127 с. URL: <https://moluch.ru/archive/276/62543/> (дата обращения: 14.03.2021).
10. Пенюгалова А.В., Старосельская Е.А. Банковские риски: сущность и основные подходы к определению [Электронный ресурс]. 2013. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-riski-suschnost-i-osnovnye-podhody-k-opredeleniyu/viewer> (дата обращения: 14.03.2021).

11. Коваленко О.Г. Экономическая сущность банковских рисков и их классификация [Электронный ресурс]. 2013. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-suschnost-bankovskih-riskov-i-ih-klassifikatsiya/viewer> (дата обращения: 14.03.2021).