

КЛАССИФИКАЦИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

CLASSIFICATION OF BANK RISKS

Ольга КАСЕВИЧ

E-mail: olyakasevich8@gmail.com,

Научный координатор: Ирина СТРОГАНОВА

i.stroganova@bps.by

Полоцкий государственный университет, Новополоцк, Республика Беларусь

Annotation. *Despite the fact that risk management is one of the most relevant areas of management in commercial banks, there are no unambiguous approaches to the concept and content of risks of credit institutions in the theoretical literature. One of the controversial issues is the classification of banking risks. The existing approaches to the classification of banking risks, formulated by scientists, regulatory authorities and commercial structures, give reason to believe that to date the banking community is not on the same and scientifically sound positions on this issue.*

Keywords: bank risks, the amount of risk, the level of risk, the classification of bank risks

JEL classification: G320

Введение

Несмотря на то, что управление рисками является одним из наиболее актуальных направлений менеджмента в коммерческих банках, в теоретической литературе отсутствуют однозначные подходы к понятию и содержанию рисков кредитных учреждений. Одним из дискуссионных вопросов является классификация банковских рисков.

Существующие подходы к классификации банковских рисков, сформулированные учеными, регулирующими органами и коммерческими структурами, дают основание полагать, что к настоящему времени банковское сообщество не находится в этом вопросе на единых и обоснованных в научном отношении позициях.

Методы исследования

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

Основная часть

В процессе своей деятельности предприниматели сталкиваются с совокупностью различных видов риска, которые отличаются между собой по месту и времени возникновения, совокупности внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень и, следовательно, по способу их анализа и методам описания.

Классификация рисков означает систематизацию множества рисков на основании каких-то признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия.

В условиях широты сферы банковской деятельности и многообразия банковских продуктов и услуг важно осуществить их классификацию. В зависимости от определенных критериев ее можно представить следующим образом:

Таблица 1 - Классификация банковских рисков

Критерии классификации	Виды банковских рисков
Уровень риска	Риски на макроуровне отношений Риски на микроуровне отношений
Характер банковского продукта, услуг и операций	Риск по забалансовым операциям Кредитный риск Валютный риск Операционный риск и др.
Степень обеспечения устойчивого развития банка	Риск несбалансированной ликвидности Процентный риск Риск потери доходности Риск потери конкурентоспособности Риск капитальной базы Риск-менеджмент
Факторы, образующие риск	Внешние (политические, экономические, демографические, социальные) Внутренние (связанные с активами и пассивами банка, с качеством управления и реализацией банковских услуг)
Величина риска	Низкие риски Умеренные риски Полные риски
Характер учёта операций	Риск по балансовым операциям Риск по внебалансовым операциям

Источник: собственная разработка на основе изучения специальной литературы [1, 2].

Существенное значение для повышения эффективности деятельности банка имеет классификация рисков в зависимости от степени обеспечения его устойчивого развития. От того, как банки управляют своей ликвидностью, формированием капитальной базы, согласуют процентную политику по активным и пассивным операциям, умеют организовывать свою работу и обеспечить высокую конкурентоспособность на рынке банковских продуктов и услуг, зависит сбалансированное, стабильное и устойчивое функционирование кредитного учреждения в экономике страны. К сожалению, на данный момент управлению основными параметрами банковской деятельности руководство банков уделяет не столь большое значение, как этого требует экономика. Поэтому белорусские коммерческие банки в своём большинстве не являются конкурентоспособными, и требуют значительные усилия по совершенствованию управления рисками по этим основополагающим направлениям деятельности [2].

Характеризуя классификацию банковских рисков, обратимся, прежде всего, к нормам действующего законодательства. Согласно Постановлению правления Национального банка Республики Беларусь от 29.10.2012 г. №550, к основным видам банковских рисков относят: кредитный риск, страновой риск, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности, операционный риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, риск концентрации [3]. При этом, в указанном документе дано определение каждому из них. Таким образом, на базе институциональных основ белорусской банковской системы (ее структуры, банковского законодательства и т.д.) сформирован нормативный подход к классификации банковских рисков и управлению ими посредством функционирования механизмов внешнего и внутреннего нормативно-правового регулирования, направленного на минимизацию типичных банковских рисков.

По мнению автора, к основным видам банковских рисков можно отнести:

1. Кредитный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного

исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

2. Страновой риск и риск не перевода средств – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате неисполнения иностранным контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

3. Рыночный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и товары, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами.

- процентный риск торгового портфеля
- фондовый риск, валютный риск
- товарный риск
- процентный риск банковского портфеля

4. Риск ликвидности – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

- риск фондирования ликвидности
- рыночный риск ликвидности

5. Операционный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками банка, некомпетентности или ошибок сотрудников банка, несоответствия или отказа используемых банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

- риск технологический и технический
- методологический риск
- риск операционной деятельности
- учетный риск
- риск операции
- правовой риск
- риск персонала и др.

Выводы

Таким образом, экономическая классификация банковских рисков очень многообразна в своей сути, глубине проникновения в деятельность банковского учреждения. Исходя из характеристики элементов, положенных в основу классификации банковских рисков, можно сделать вывод, что в банковском учреждении должна быть выработана система оценки всех

видов рисков, причин их вызывающих и возможности управления в совокупности всеми рисками.

Библиографические ссылки

1. Веренич Н.К. Анализ деятельности банков и управления рисками : учеб.-метод. пособие. Минск: Мисанта, 2015. 142 с.
2. 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).
3. 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).