
БАНКОВСКИЕ РИСКИ: СУЩНОСТЬ, КЛАССИФИКАЦИЯ

К. БЕКИШ

e-mail 17fk.bekish.k@pdu.by

И. А. СТРОГАНОВА Старший преподаватель

Полоцкий государственный университет, Новополоцк, Республика Беларусь

Abstract. *Risks are closely related to banking activities. Banking risks are more socially responsible processes. Since banks risk not only their own, but also borrowed funds. The purpose of the research is to form the concept of "risk", divide them into types, clarify the nature of risks, as well as consider General concepts related to Bank risks. In this article, theoretical research methods were used to solve the set goals and tasks.*

Keywords: Banking risks, risks, types of risks, credit risk, risk factors

УДК: J244

Введение

Любая коммерческая деятельность (особенно в банковской сфере) 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.

Целью исследования является формирование понятия «риск», разделение их на виды, выяснение природы возникновения рисков, а также рассмотрение общих понятий, связанных с банковскими рисками.

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.

Как правило, все виды рисков взаимосвязаны и оказывают влияние на деятельность предпринимателя. При этом изменение одного вида риска может вызывать изменение большинства остальных.

Методы исследования

В данной работе были использованы теоритические методы исследования, для решения поставленных целей и задач.

Основное содержание

Банковские риски охватывают все стороны деятельности банков.

В финансово-кредитном словаре банковский риск трактуется как «опасность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями». Профессор А.А. Хандруев говорит о риске как опасности или возможности потерь при наступлении нежелательных событий. По мнению В. Кузнецова, риск характеризует неопределенность финансовых результатов в будущем, обусловленную неопределенностью самого будущего". Н.Э. Соколинская видит в риске стоимостное

выражение вероятностного события, ведущего к потерям, либо возможность денежных потерь. Ю.В. Мишальченко и И.О. Кролли рассматривают риск как вероятность потери банком части своих средств, недополучение планируемых доходов или произведение дополнительных расходов в результате осуществления запланированных финансовых операций. У В.Т. Севрук банковский риск выражает неопределенность исхода банковской деятельности и возможные неблагоприятные последствия в случае неуспеха [1, с. 8].

Что касается природы возникновения банковских рисков, то она обусловлена множеством разнообразных факторов, которые получили название рискообразующие. Эти факторы способствуют возникновению того или иного риска и определяют его характер. При этом, все рискообразующие факторы можно подразделить на внешние и внутренние. Внутренние возникают в процессе функционирования банка и зависят от специфики осуществляемых операций, от организации внутрихозяйственной деятельности и управления. Внешние факторы банковских рисков – это потенциально угрожающие события во внешней среде, не зависящие от деятельности самих банков [2, с. 3].

В американской практике выделяются следующие типы рисков:

- риски балансового отчета (финансовые риски): кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск структуры капитала (риск лeverажа);
- риски финансовых услуг (риски реализации): операционные риски, технологические риски, риски инноваций, стратегические риски;
- внешние риски: макроэкономические риски, конкурентные риски, законодательные (правовые) риски.

Существует еще одна классификация рисков банков, согласно которой банковские риски можно разделить на две группы:

- чистые риски, это банковские риски, которые связаны с возможным ущербом, причиненным действиями или бездействием служащих банка и третьих лиц. Это вероятные организационно-технические (включая кадровые, связанные с информационными технологиями, потери репутации, накладных расходов, и т.д.) и операционные риски. Последние определяются как риски, связанные с нарушениями и несовершенством процесса внутреннего контроля и управления банком. Убытки от данных рисков в некоторых случаях подлежат расчету, поэтому также могут быть застрахованы;
- финансовые риски, это группа рисков, реализация которых может принести либо прибыль, либо убыток. Это профессиональные банковские риски, представляющие собой неотъемлемую часть банковской деятельности, или так называемые спекулятивные риски и связаны они с движением финансовых потоков. Результат деятельности банка при реализации таких рисков во многом зависит от квалификации банковского персонала и может принести банку либо прибыль, либо убыток.

Данная классификация риска основана на представлении банка как предприятия, которое практически не отличается от деятельности других предприятий. Однако современный банк является экономическим субъектом, который, во-первых, обладает капиталом, отделившимся от промышленного и торгового капитала, во-вторых, персонал банка представлен людьми особой профессии, в-третьих, технические средства предназначены для ведения особых операций.

Рассмотрим общие понятия и классификацию банковских рисков, принятые в Республике Беларусь согласно банковскому законодательству.

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 [3].

Присущий риск – риск, изначально присутствующий в деятельности банка в силу объективных причин.

Остаточный риск – присущий риск после принятия мер по его контролированию и ограничению (снижению).

Риск-профиль – совокупность показателей риска и иных сведений, характеризующих подверженность банка различным видам рисков с учетом стратегии и приоритетов банка в отношении принимаемых рисков.

Толерантность к риску – уровень (величина) риска, который банк определяет для себя как допустимый (безопасный) для обеспечения своей финансовой надежности и долгосрочного функционирования исходя из стратегии, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также финансового положения.

Склонность к риску (риск-аппетит) – уровень (величина) риска, который банк (подразделения банка) склонны принимать при осуществлении своей деятельности в целях обеспечения получения прибыли либо достижения иных целей [3].

На основании подходов различных авторов к категории «банковский риск» автором предлагается классификация рисков, присущих банковской деятельности, представленной в таблице 1. Основными видами банковских рисков автором определены девять видов риска, представленные в таблице.

Таблица 1. Виды банковских рисков

<i>Виды банковских рисков</i>
<i>1. Кредитный риск</i>
<i>2. Страновой риск</i>
Окончание таблицы 1
<i>3. Рыночный риск:</i> Процентный риск торгового портфеля; Фондовый риск; Валютный риск; Товарный риск
<i>4. Процентный риск банковского портфеля</i>
<i>5. Риск ликвидности:</i> Риск фондирования ликвидности; Рыночный риск ликвидности
<i>6. Операционный риск:</i> Риск внутреннего мошенничества; Риск внешнего мошенничества; Риск персонала; Риск оперативной деятельности; Имущественный риск и риск форс-мажорных обстоятельств; Риск технический и риск в сфере ИТ, ИТ-риск; Риск операции; Риск управления и неправильных управленческих решений; Риск неверной организационной структуры банка, области ответственности и распределения полномочий должностных лиц и подразделений банка; Риск, связанный с географической диверсификацией деятельности банка; Учётный риск; Методологический риск; Риск использования услуг третьей стороны, или риск, связанный с аутсорсингом; Правовой риск
<i>7. Стратегический риск</i>
<i>8. Риск потери деловой репутации банка (репутационный риск)</i>
<i>9. Риск концентрации</i>

Источник: собственная разработка на основе [4, с. 5]

Остановимся подробнее на сущности каждого из них.

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 [3].

2. Страновой риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате неисполнения иностранным контрагентом (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.

4. Процентный риск банковского портфеля – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок. Основными видами процентного риска банковского портфеля являются: риск изменения стоимости позиций банковского портфеля, риск кривой доходности, базисный риск и опционный риск.

5. 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.

6. 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.

7. Стратегический риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме

необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности банка.

8. Риск потери деловой репутации банка (репутационный риск) – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом

9. Риск концентрации – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков. [3]

Выводы

Вопрос об определении банковского риска является дискуссионным:

- одни авторы определяют банковский риск как возможные убытки банка;
- другие как ситуацию принятия решения, характеризующуюся неопределенностью информации.

Бесспорным является утверждение, что риск является неотъемлемой частью банковской деятельности и присущ каждой кредитно-финансовой организации.

Банковский риск зависит от того, каким образом осуществляется деятельность банка как экономического субъекта.

В основе любого риска лежит не событие, как таковое, а именно ошибки, которые можно подразделить на:

- непреднамеренные (недостаток квалификации, уровня знаний) и преднамеренные. Последние являются проявлением таких факторов риска, как мошенничество, нелояльность персонала и т.д.;
- неправильные управленческие решения соответствующего уровня: стратегические, тактические, операционные. Это может касаться финансовых (оценочных при выдаче кредита, прогнозных при составлении планов и бюджетов и т.д.) управленческих решений любого уровня. Эти ошибки зависят от недостатка информации о будущих изменениях внешней среды;
- ошибки организационные (неправильная постановка документооборота, распределение обязанностей, контроля за исполнением операций и т.д.);
- ошибки, связанные с менеджментом, кадрами (мотивации, профессиональная компетентность, личностные характеристики сотрудников банка);
- ошибки, возникающие вследствие страха принять неверное решение, поскольку эмоции часто мешают самоконтролю.

Библиографические ссылки

1. Лаврушин, О. И., Валенцева, Н. И., Банковские риски, Финансовая академия при правительстве Российской Федерации, г. Москва 2007, - 232 с.
2. Лобач, Л. С., Банковские риски: теория и сущностные характеристики, Майкопский государственный технологический университет, г. Майкоп 2014,- 5 с.
3. Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками в банках [Электронный ресурс]: постановление Национального банка Респ. Беларусь, 29 окт. 2012

г., № 550, Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/PP_550_2016.pdf.

4. Барташевич, Н. И., Общие понятия банковских рисков: учеб. пособие, Гомельский государственный университет им. Ф Скорины, г. Гомель 2014, - 67 с.