КЛАССИФИКАЦИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

.Пенюгалова А.В

*д.э.н. профессор кафедры экономического анализа,
статистики и финансов ФГБОУ ВО
«Кубанский государственный университет»*

Черкесов А.Т.

*магистрант кафедры экономического анализа,
статистики и финансов ФГБОУ ВО
«Кубанский государственный университет»*

CLASSIFICATION OF BANKING RISKS

A.V. Penjugalova

*Phd in economics,
professor of the Department of Economic Analysis,
Statistics and Finance FGBOU VO «Kuban State University»*

A.T. Cherkesov

*master's student of the Department of Economic Analysis,
Statistics and Finance FGBOU VO «Kuban State University»*

В статье раскрывается сущность и особенности возникновения риска в коммерческом банке, а также классификация рисков. Расширенная классификация рисков основана на критериях: типа и виды риска.

The article reveals the essence and features of the occurrence of risk in a commercial bank, as well as the classification of risks. The expanded classification of risks is influenced by the criteria: type and types of risk.

Ключевые слова: банк, риск, банковский риск, типы рисков, виды рисков.

Key words: bank, risk, bank risk, types of risks, types of risks.

Банковская система играет важнейшую роль в развитии как экономики в целом, так и отдельных отраслей, её составляющих. Без стабильно функционирующей банковской системы невозможно добиться устойчивого экономического развития. В связи с этим, принципиально важное значение имеет деятельность, направленная на заблаговременное предупреждение и недопущение дальнейшего развития кризисных явлений в рамках банковской системы. В противном случае, кризис, начавшийся в банковском секторе, неизбежно переместится на экономику страны в целом. Исходя из этого, для банков, независимо от их размера и специализации, необходимым аспектом деятельности является контроль и оптимизация банковских рисков.

Следует отметить, что данная сфера достаточно строго регламентируется мегарегулятором финансового рынка – ЦБ РФ. В рамках Письма Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках» довольно четко формулируются, какие существуют банковские риски: кредитный, страновой, рыночный, риск ликвидности, операционный, правовой, риск потери деловой репутации, стратегический [2]. Каждому из указанных выше рисков дается четкое толкование и описание особенностей. Всё это позволяет утверждать, что в банковской системе России существует нормативный подход, в рамках которого дается классификация банковских рисков, а также определяются различные механизмы по управлению ими.

На сегодняшний день в научном и экспертном сообществе принято считать, что кредитный и операционный риски несут наибольшую угрозу для отечественных банков.

Под кредитным риском понимается вероятность потери кредитной организацией собственных активов по причине невозможности со стороны заемщика выполнять все взятые на себя обязательства.

Если говорить про операционный риск, то под ним понимается существующий риск ошибочных (иногда некомпетентных) действий в рамках операционной деятельности банка, которые могут привести к финансовому ущербу [5].

При этом, и любые другие виды рисков несут серьезные угрозы для банков. К примеру, существует риск доходности или как его еще часто называют финансовый риск. Он связан с возможностью возникновения финансовых потерь или уменьшения уровня доходности конкретного банка в процессе осуществления банковских операций по причине воздействия ряда макро и микроэкономических факторов.

Значимым также является риск ликвидности, который возникает, когда у банка сокращается уровень ликвидных активов (к примеру, на счетах банка объем средств не соответствует показателям, установленным регулятором) или же понижается ликвидность каких-либо групп активов (например, наблюдается сокращение стоимости имеющихся во владении у банка ценных бумаг) [4].

Также, исходя из имеющейся в нормативных источниках и в научной литературе информации можно представить следующую классификацию банковских рисков, которая группирует их, исходя из ряда специфических особенностей.

Рисунок 1 – Виды банковских рисков [4]

Рассматривая банковские риски, нельзя не отметить их разделение на внутренние и внешние. Если говорить про первые, то они появляются в связи с особенностями деятельности конкретных банков или, другими словами, под влиянием микроэкономических факторов. К появлению внешних рисков приводят различные факторы макроэкономического характера. К примеру, это может быть ситуация в экономике, изменения в нормативном регулировании и т.д.

Анализируя ситуацию с точки зрения территориального охвата, принято говорить о глобальных рисках, влияющих на всю мировую банковскую систему, и страновых, характерных для конкретного государства. К числу первых можно отнести, к примеру, мировой финансовый кризис или же любое другое событие, имеющее глобальное влияние. К внешним рискам относятся:

- страховые;
- риски стихийных бедствий;
- правовые (законодательные);
- политические;
- социальные;
- отраслевые.

Рассуждая про риски, следует понимать, что они далеко не одинаковы по своему влиянию. В связи с этим выделяют такое понятие, как уровень банковского риска. Он напрямую зависит от вероятности возникновения конкретного события, способного привести к проблемам для банка. Выражается в относительных величинах (в процентах или коэффициентах). По степени (уровню) банковские риски можно разделить на:

- низкие;
- умеренные;
- полные;
- катастрофические.

Рассматривая риски, необходимо также учитывать, что в зависимости от состава клиентов может наблюдаться разная степень риска. Например, крупный заемщик куда слабее зависит от случайных событий, происходящих в экономике, нежели мелкий. С другой стороны, он может получить значительные по объему кредиты, и в случае возникновения у него трудностей, банк может получить серьезные потери, вплоть до банкротства.

Если разделять риски, исходя из возможностей регулирования, то принято выделять закрытые и открытые риски. Закрытые могут довольно эффективно регулироваться кредитной организацией путем проведения политики диверсификации (осуществляя перераспределение кредитов в малых объемах большому числу

клиентов или же путем страхования кредитов и депозитов). В свою очередь для открытых рисков отсутствует возможность локализации [3].

Проведенный анализ наиболее упоминаемых в научной и экспертной литературе банковских рисков позволяет сделать вывод о том, что они весьма разнообразны и имеют сложную структуру. Многие риски тесно взаимосвязаны между собой. Число рисков неизбежно увеличивается в связи с ростом осуществляемых банками услуг и увеличением числа клиентов [1].

Список литературы

Даниловских Т.Е., Маковская Т.В. Достаточность собственного капитала коммерческих банков в условиях перехода к рекомендациям базель-III: региональный аспект / Т.Е. Даниловских, Т.В. Маковская // Фундаментальные исследования. - 2014. - № 8-3. - С. 662-670.

Инструкция Банка России от 29.11.2019 №199-И (ред. от 03.08.2020) «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» // СПС «Консультант Плюс»

Мацкевич Е.Д. Риски коммерческого банка // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. 2015. №19-2.

Полищук А.И. Основные типы банковских рисков // Финансы и кредит. 2018. №25 (313).

<https://dic.academic.ru/dic.nsf/business/20014> (дата обращения 19.04.2021)

References:

Danilovskih T.E., Makovskaja T.V. Adequacy of Equity Capital of Commercial Banks in the Context of Transition to Basel III Recommendations: Regional Aspect / Danilovskih T.E., Makovskaja T.B. // Fundamental'nye issledovaniya. - 2014. - № 8-3. - С. 662-670. (In Russian).

Instruction of the Bank of Russia dated November 29, 2019 No. 199-I (revised as of August 3, 2020) "On mandatory ratios and surcharges to capital adequacy ratios for banks with a universal license" // SPS «Konsul'tant Pljus» (In Russian).

Mackevich E.D. Commercial bank risks // Jekonomika i upravlenie v XXI veke: tendencii razvitija. 2015. №19-2. (In Russian).

Polishhuk A.I. The main types of banking risks // Finansy i kredit. 2018. №25 (313). (In Russian).

<https://dic.academic.ru/dic.nsf/business/20014> (date of access 19.04.2021). (In Russian).