

О.Г. Коваленко, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»
О.Е. Медведева, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Ключевые слова: риск; классификация; банк; банковский риск.

Аннотация: Большинство современных российских банков уделяют значительное внимание проблеме управления рисками. Коммерческие банки подвергаются различным видам рисков, свойственным субъектам, которые осуществляют хозяйственную деятельность. Для коммерческого банка характерны риски, вытекающие из его специфической деятельности.

Банковский риск – это вероятность возникновения потерь в виде утраты активов, недополучения запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банком финансовых операций.

Толкование банковских рисков до сих пор является неоднозначным. В отечественной экономической литературе можно встретить самые различные определения риска, но все они сводятся к одному – вышеприведенному [1].

Коммерческий банк (далее – банк), как и любые хозяйствующие субъекты, действующие в условиях рыночной экономики, при осуществлении своей деятельности нацелен на получение максимальной прибыли. Помимо того, что деятельность банка подвергается влиянию общих рисков, свойственных хозяйствующим субъектам, для него характерны риски, вытекающие из специфики деятельности.

Специфика риска банковских операций заключается в том, что та степень риска, которую банк принимает на себя, в значительной степени определяется той степенью риска, которую он объективно или субъективно получает от своих клиентов. Чем выше степень риска, присущего типу бизнеса клиентов банка, тем выше риск, который может ожидать банк, работая с этими клиентами [2]. Операции, связанные с привлечением на денежном рынке временно свободных средств и размещением их в различные виды активов (в том числе в кредиты) обуславливают особую зависимость коммерческих банков от финансовой устойчивости их клиентов, а также от состояния денежного рынка и экономики государства в целом. Стоит отметить, что сбор и анализ информации являются одними из самых важных составляющих при оценке банковского риска. Только после этого этапа можно приступить к выявлению факторов, которые могут привести к потенциальным убыткам банка, и измерению риска.

Можно отметить три основных причины роста интереса коммерческих организаций к управлению рисками:

1. Ужесточение нормативных требований.

Это касается в первую очередь объявленного ЦБ РФ курса на поддержание положений Базельского комитета (Базель III). Стандарты Базель III усиливает регулятивное давление на банковский менеджмент, заставляя банк обращать пристальное внимание на управление рисками. Устанавливаются новые нормативы достаточности капитала. Так доля собственного капитала, в который включается акционерный капитал и нераспределенная прибыль, должна составлять 4,5 % – риск взве-

шенных активов. Напомним, что до этого Базельский комитет устанавливал только норматив достаточности собственного капитала в размере 8 %.

2. Формирование банком положительного инвестиционного имиджа.

В связи с тем, что российские банки активно выходят на международные рынки, они нуждаются в привлечении инвестиций и, следовательно, заинтересованности контрагентов в заключении крупных сделок.

Потенциальные инвесторы и контрагенты для оценки устойчивости финансового учреждения изучают, в том числе и систему управления рисками, принятую банком.

3. Контроль рискового профиля, стабилизация доходности.

Кредитные организации испытывают потребность в анализе и управлении рисками в рамках своей основной деятельности. Для удержания соотношения «доходность-риск» на нужном уровне банк, прежде всего, нуждается в выработке собственного рискового профиля, то есть в определении того, каким рискам подвержен банк и какой уровень рисков менеджмент считает приемлемым. После принятия рискового профиля встает задача контроля рисков и удержания их на заданном уровне, что усложняется тем, что в поисках новых продуктов, способов повышения доходности, расширения клиентской базы достаточно велика вероятность недооценки рисков, что ведет к увеличению возможных потерь [3].

В процессе своей деятельности банки сталкиваются с различными видами рисков. В условиях широты сферы банковской деятельности и многообразия банковских продуктов и услуг, необходимо осуществлять классификацию банковских рисков. В зависимости от определенных критериев, ее можно представить следующим образом (табл.1).

Необходимо, прежде всего, разделять риски по их уровню. Так как банковский риск – это не только риск отдельно взятого банка, но и их совокупности, риски целесообразно рассматривать как на микро- так и на макроуровне. Величина потерь, факторы или время выхода из кризисной ситуации в каждом из этих случаев могут быть различными, как и инструменты управления рисками.

Риск банковского сектора экономики во многом связан с экономикой и политикой страны в целом, ее законодательной базой, а так же системой управления. Риски, которые охватывают экономику отдельно взятого банка, связаны с его конкретной деятельностью, умением эффективно управлять проходящими через него денежными потоками.

Таблица 1. Классификация банковских рисков

Критерии классификации	Виды банковских рисков
Уровень риска	Риск на макроуровне отношений Риск на микроуровне отношений
Характер банковского продукта, услуг и операций	Риск по забалансовым операциям Кредитный риск Расчетный риск Валютный риск Операционный риск и др.
Степень обеспечения устойчивости развития банка	Риск несбалансированной ликвидности Процентный риск Риск потери доходности Риск потери конкурентоспособности Риск капитальной базы Риск-менеджмент
Факторы, образующие риск	Внешние риски (политические, экономические, демографические, социальные, географические и прочие). Внутренние риски (в основной и вспомогательной деятельности, связанные с активами и пассивами банка, с качеством управления и реализацией финансовых услуг.)
Сфера и масштаб действия риска	Риск, исходящий от страны Риск, связанный с деятельностью определенного типа банка Риск, связанный с деятельностью центров финансовой ответственности Риск, исходящий от банковских операций
Время возникновения	Ретроспективные риски Текущие риски Перспективные риски
Степень зависимости от банка.	Риск, зависимый от деятельности банка Риск, не зависимый от деятельности банка
Вид банка	Риск специализированного банка Риск отраслевого банка
Величина риска	Низкие риски Умеренные риски Полные риски
Состав клиентской базы	Риск, исходящий от крупных, средних и мелких клиентов Риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов
Характер учета операций	Риск по балансовым операциям Риск по внебалансовым операциям

Осуществляя кредитные, расчетные, депозитные, валютные и другие операции, банк будет нести риски, связанные с каждым конкретным видом деятельности. Минимизируя данные риски, банки, с одной стороны, расширяют перечень своих продуктов и услуг, диверсифицируют деятельность, с другой – повышают качество своих операций [4].

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 организовать 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, российские коммерческие банки в своем большинстве не являются конкурентоспособными, и требуются значительные усилия по совершению управления рисками по этим основополагающим направлениям деятельности.

С позиции целей управления рисками в банковской деятельности необходимо выделять факторы, от которых зависят риски. В данном случае традиционно выделяются внешние и внутренние риски.

В состав внешних рисков обычно входят политические, экономические, отраслевые, демографические, социальные, географические и прочие риски.

Политические риски могут быть связаны с угрозой смены политического режима, национализации или экспроприации имущества без соответствующей компенсации потери капитала; возможными ограничениями обмена местной валюты на свободно конвертируемую и перевода ее за границу; разрывом соглашений, закрытием границ, вследствие решений

исполнительной власти государства, в которой находится банк-контрагент; войной, беспорядками и т.п.

Экономические риски на макроуровне связаны с изменениями экономики страны в целом, в том числе конъюнктуры рынка (цен на экспорт и импорт), платежного баланса, валютного курса и др. Существенное влияние на масштабы банковской деятельности способны оказать изменения в законодательстве, пересмотр нормативных актов Центрального банка, затрагивающих нормы деятельности кредитных учреждений, норм резервирования, условий рефинансирования и т.п.

На микроуровень отношений конкретного банка и его клиента влияет не меньший круг рисков. Это могут быть изменения вызванные пересмотром кредитного договора вследствие изменений кредитоспособности заемщика, финансового состояния кредитного учреждения, его банковской политики и др.. Основанием, например для пересмотра кредитных отношений, могут быть изменения в стоимости обеспечения кредита, непредвиденные изменения кругооборота капитала и т.п. Часть этих рисков может быть вызвана как внешними, так и внутренними причинами. На микроуровне внешними причинами могут быть: банкротство заемщика, требования кредиторов о погашении, задолженности, кража, мошенничество, семейные проблемы, безработица (если речь идет о взаимоотношениях банка с физическими лицами) и др [5].

Выделяются также риски стихийных бедствий, которые вызваны землетрясениями, наводнениями, ураганами и другими природными явлениями непреодолимой силы. Внешними для банка могут быть и конкурентные риски, обусловленные появлением новых видов услуг и операций, снижением стоимости операций, выполняемых другими кредитными организациями, повышением требований к качеству банковского обслуживания.

Для российских банков остаются риски, связанные с неотлаженностью процедуры их банкротства. Внешними могут оказаться также риски, вызванные инфляцией, неустойчивостью национальной денежной единицы, злоупотреблением клиентов при совершении денежных операций, использование поддельных платежных документов.

Внутренними причинами, формирующими, например, кредитный риск, обычно считаются: недостаток обеспечения, ошибочная оценка заявки клиента на кредит, слабый контроль в процессе кредитования, неадекватное реагирование на предупредительные сигналы. Указанные внутренние причины являются основными факторами потерь при кредитовании.

При анализе рисков необходимо также разграничивать банковские риски по критериям сферы и масштабов действия. Часто риск усиливается или снижается в зависимости от страны пребывания клиентов банка. Так называемый страновой риск учитывает общую экономическую и политическую ситуацию в соответствующей стране, позволяя банку лучше ориентироваться с построением своих взаимоотношений с клиентами данного государства. В соответствии с международными рейтингами каждая страна получает определенную степень надежности [6].

Существенное значение в данном случае имеет состояние ликвидности, доходности, качество активов

и капитальной базы предприятия (банка) – партнера. Может случиться так, что страна, где функционирует предприятие, не занимает высокого положения в рейтинге инвестиционной привлекательности, однако сама организация имеет хорошие финансовые показатели, команду авторитетных профессионалов-менеджеров, что позволяет ему занимать высокое положение в рейтинге надежности внутри своей страны. При всем том риске, который может быть сопряжен с подобной сделкой, для банка-инвестора опасность вложений будет меньше за счет более высокой гарантии, исходящих от предприятия – получателя ресурсов. При определении риска целесообразно обращать внимание не только на страновой риск, риск, связанный с финансовой надежностью предприятия-партнера, но и на саму операцию, которую банк собирается финансировать. Задача банка здесь состоит в том, чтобы избежать сомнительных сделок клиента, риска неплатежа, ненадежности гарантии третьего лица, нерентабельного вложения средств.

В практике работы банков огромное значение имеет время возникновения банковского риска. В соответствии с данным критерием риски разделяют на ретроспективные (прошлые), текущие и перспективные. Учет ретроспективных прошлых рисков позволяет банку более точно рассчитать текущий и будущий риск. От правильности расчета текущего риска поэтому во многом зависит риск будущих потерь. Практика показывает, что чем дольше время операции, тем выше оказывается риск. Роль прогнозирования рисков в этих условиях, с учетом предотвращения прошлых рисков и ошибок, существенно возрастает.

По степени зависимости риск может быть не зависимым и зависимым от банка. Не зависимый от банка риск, связан с действием политических и общеэкономических факторов, непредсказуемым изменением законодательства. Зависимые от банка риски возникают на уровне микроотношений с клиентом, многое здесь поэтому зависит от самого банка, уровня его менеджмента (внутренние причины).

При расчете банковских рисков немалую роль играет вид банка.

Риск специализированного банка чаще всего связан с тем специфическим продуктом, на производстве которого специализируется кредитное учреждение. Спрос на данный продукт, его качество выступают в данном случае решающими факторами, определяющими риски и эффективное развитие банка.

Однако на практике, часто бывает так, что клиенту требуется комплексное обслуживание (совершение не одной–двух операций, а нескольких), что вынуждает банки расширять спектр своих услуг.

Иногда банки специализируются не только на тех или иных продуктах, но и на клиентуре, обслуживании определенных отраслей. Отраслевые риски, возникающие в этом случае, оказываются преимущественно зависимыми от состояния соответствующей отрасли.

Наряду со специализированными и отраслевыми рисками, возникающими у соответствующих видов банка, различают также риски универсального банка. К универсализации своей деятельности банки подталкивают сами клиенты, предъявляя спрос на многообразные банковские услуги и операции. Российские коммерческие банки также встали на путь универсали-

зации своей деятельности. Для многих из них такая ориентация может оказаться ошибочной. Как известно, российские кредитные организации по масштабам своего капитала в своем большинстве являются небольшими денежно-кредитными институтами, поэтому стремление к выполнению множества операций для всех разновидностей клиентов в различных регионах может стать непосильной задачей как в финансовом, так и профессиональном отношении.

Выполняя задачу повышения покупательной способности национальной денежной единицы, ее стабилизации, эмиссионный банк часто сталкивается с проблемой излишнего выпуска денег в обращение. Эмиссионный риск сопряжен, не только с излишним, но и недостаточным выпуском денег, что в свою очередь может привести к «голоду» на платежные средства, задержат расчеты между товаропроизводителями.

При классификации банковских рисков важную роль играет их разделение в зависимости от величины. Здесь риски делятся на низкие, умеренные и полные. Для каждого отдельного субъекта размер ущерба может быть различным, различается он и в зависимости от масштабов тех или иных операций. Вместе с тем в определенных случаях могут быть установлены свои пределы.

Исходя из масштабов, банковские риски также разделяют на комплексные (совокупные) и частные (индивидуальные). Например, комплексными при совершении кредитных операций будут считаться такие, которые охватывают все кредиты, которыми пользуются заемщики. Практически комплексным риском в данном случае будет риск кредитного портфеля, который складывается у коммерческого банка в данный момент по всем выданным кредитам. Частным здесь будет риск, относящийся к отдельным разновидностям ссуд.

Банковские риски могут различаться и в соответствии с составом клиентов банка. Здесь выделяют две разновидности риска:

- риск, исходящий от крупных, средних и малых клиентов;
- риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов.

В первом случае крупный клиент далеко не всегда означает и крупный риск. Напротив, крупный клиент с большими денежными оборотами и проходящими через банк операциями приносит банку значительную прибыль. Опасность состоит, однако, в том, что концентрация вложений банка в экономику крупного предприятия в случае существенного ухудшения его финансового положения и банкротства может привести к крупным потерям банка-кредитора. Определенные потери могут исходить и от небольшого предприятия, подверженного в условиях рыночных отношений заметным колебаниям в области производства и сбыта своей продукции.

Риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов, также бывает не менее заметен. Как уже отмечалось, отраслевой риск сопряжен с состоянием экономического развития соответствующей отрасли. Преимущественные инвестиции банка в одну даже процветающую отрасль экономики (например, нефтяную или газовую) с макроэкономических позиций может также оказать негативное влияние на экономику в целом, закрепляя сырьевую ориентацию национального производства в ущерб обрабатывающим отраслям промышленности.

Исходя из учета выполняемых банком операций выделяются две разновидности риска: риск по балансовым операциям и риск по внебалансовым операциям. В обоих случаях риск касается как активных, так и пассивных операций кредитного учреждения.

Балансовые риски могут быть связаны с потерей банком своей ликвидности при несоблюдении им норматива достаточности капитала и др. Внебалансовые риски чаще всего возникают при гарантийной деятельности банка, невыполнении обязательств по валютным сделкам, выпущенным ценным бумагам. Внебалансовые риски при банкротстве клиентов могут усиливаться за счет рисков по балансовым операциям [7].

Практика показывает, что банковские риски при всем их многообразии отражают специфику деятельности кредитного учреждения, они исходят из его действия или бездействия, задержки, преждевременности или ошибочности его действий. Успешная деятельность банка в целом в значительной мере зависит от избранной системы управления рисками. Исходя из видов банковских рисков, в этой системе можно выделить блоки управления кредитным риском, риском несбалансированной ликвидности, процентным, операционным, потерей доходности, а также комплексные блоки, связанные с рисками, возникающими в процессе отдельных направлений деятельности кредитной организации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Анисимова, Ю.А., Кулагина, Е.А. Управление денежными потоками на предприятии ОАО «КУЙ-БЫШЕВАЗОТ» / Ю.А. Анисимова, Е.А. Кулагина // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление, 2012. № 3. С. 5–11.
2. Измествьева О.А. Сущность и понятие финансово-информационной среды коммерческой организации // Вестник «Вектор науки ТГУ». – 2011. – № 4 (18). – С. 206–210.
3. Коваленко О.Г. Организация политики управления привлеченными ресурсами как резерв роста ликвидности коммерческого банка / Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2012. – № 4. – С. 89–92.
4. Курилов, К.Ю., Курилова, А.А. Формирование системы ключевых показателей финансового механизма управления [Текст] / К.Ю. Курилов, А.А. Курилова. – Тольятти: Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева, 2010. – № 20. – С. 98–103.
5. Курилова А.А. Финансовый механизм управления затратами на основе методики внутреннего аудита [Текст] / А.А. Курилова, К.Ю. Курилов // Вестник Волжского ун-та им. В.Н. Татищева. – 2010. – № 20. – С. 74–80.
6. Макшанова Т.В. Сравнительная характеристика программ выпуска американских и глобальных депозитарных расписок // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. – 2013. – № 30. – С. 157–165.
7. Макшанова Т.В. Дефиниция понятия депозитарной расписки // В мире научных открытий. – 2011. – № 10–2. – С. 932.

BANKING RISKS: THE NATURE, CLASSIFICATION

© 2013

O.G. Kovalenko, candidate of economic sciences, associate professor of the department «Finance and credit»

O.E. Medvedeva, candidate of economic sciences, associate professor of the department «Finance and credit»

Togliatti state university, Togliatti (Russia)

Keywords: risk; classification; bank; bank risk.

Annotation: the majority of modern russian banks pay considerable attention to the problem of risk management. Commercial banks are exposed to various types of risks inherent to the entities which carry out economic activity. For a commercial bank is characterized by risks arising from its specific activities.