

СУЩНОСТЬ И ФАКТОРЫ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Хамидуллина А.С.

*Хамидуллина Ангелина Салаватовна – магистрант,
специальность: финансовые рынки и финансовые институты,
Институт теоретической экономики и международных экономических отношений
Самарский государственный экономический университет, г. Самара*

Аннотация: в статье описывается сущность банковских рисков и рассматриваются факторы возникновения банковских рисков. Затронута тема влияния на результаты деятельности кредитной организации внутренних и внешних факторов.

Ключевые слова: банковский риск, риск, риск-менеджмент.

Как и любая другая организация, банк действует в условиях неопределённости. В этих условиях всегда существует опасность потерь, недополучения дохода, связанных со спецификой хозяйственных операций. Опасность таких потерь и представляет собой риск. Несмотря на то, что термин «риск» встречается очень часто, само понятие риска многогранно и имеет весьма различные трактовки.

Банковскую деятельность можно отнести к отдельному виду предпринимательской деятельности. При этом, нельзя отменить тот факт, что ни один вид какого-либо бизнеса не является безрисковым. В связи с тем, что кредитные организации в своей деятельности не могут обойтись без использования денег, а точнее нужно отметить, что вся банковская деятельность основывается на деньгах, то за очень короткий срок банки могут как заработать достаточно крупную сумму денег, так и рискуют быстро расстаться с ними.

Как правило, банк, рассматривая возможные условия взаимодействия с клиентами, так или иначе связывает их с комплексом услуг разной степени маржинальности. В предложение обычно входит также:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- использование платежных терминалов;
- кредитование клиентов;
- зарплатные проекты, основанные на пластиковых картах;
- другие виды «нагрузки».

Все это свидетельствует об одном: в современном мире говорить, что банковские риски и представляют интерес не только для банков, но и для их клиентов. И чем крупнее клиент, тем этот интерес возникает все естественнее.

Общераспространённым мнением является то, что риск – это такая ситуативная характеристика, которая отражает неопределённость её исхода, что означает получение, в конечном счёте, в результате какой – либо операции положительного или отрицательного значения.

Сущность банковских рисков состоит в том, что, действуя как коммерческая организация, наделенная законодательством и ЦБ РФ полномочиями, банк не может в условиях рыночной неопределенности избежать вероятных потерь. Поэтому под банковскими рисками рассматривают возможность наступления неблагоприятных событий из-за решений, принятых субъектом кредитной деятельности. Решения эти принимаются в области финансовых операций, управления, взаимодействия с клиентами, а вероятные события, вызванные ими, могут привести к частичной или полной потере ресурсов банка, неполучению выгоды в ожидаемых размерах и дополнительным расходам.

Таким образом, деятельность всех кредитных организаций отличается большим риском. В различной литературе можно встретить различное понимание и представление понятия «банковский риск». Так, известный экономист А.З. Бобылева имеет следующее представление и дает трактовку банковскому риску как вероятности того, что случится событие, неблагоприятно сказавшееся на прибыли или активах банка.

В свою очередь М.Н. Конягина рассматривает банковский риск как вероятность появления у банка непредвиденных денежных убытков, которые могут привести к незапланированным потерям или как минимум к сокращению запланированных доходов. Уровень риска и его размер во время осуществлении каких либо операций возможно оценить заранее банком в зависимости от состояния рынка, где прогнозируется провести ту или иную операцию, также в зависимости от общеэкономического и политического состояния рынка в регионе, где будет проводиться операция.¹

¹ Банки и банковские операции: Учебник [Текст] / Под ред. проф. Жукова Е.Ф. М: ЮНИТИ, 2014. 335 с.

Более полное толкование банковскому риску дают английские экономисты. Они понимают под банковским риском некое специфическое свойство процесса реализации продукта банка, а именно передачи на какое-либо определенное время права владения, а также пользования частью ссудного капитала и сопутствующих услуг, которые нужны для эффективного использования данных фондов. Необходимо отметить, что это понимание является намного более точным. При этом данное определение не представляет возможности внепланового роста расходов во время осуществления каких-либо банковских операций.

Суммируя приведенные определения, сформируем свое, на наш взгляд, более точное. Так, будем под банковским риском понимать неопределенность по отношению к предстоящим денежным потокам, а также вероятность потерь или недополучения прибыли в сравнении с прогнозируемой или возможность возникновения непредвиденных расходов, которые возникают при осуществлении каких-либо банковских операций.

Представленное выше понятие обусловлено не только явлением риска как таковым, но и особой спецификой банковского бизнеса, критериями деятельности которого являются рентабельность, ликвидность и усиленный учет безопасности. Сущность банковских рисков неизменна, но их содержательная сторона переживает регулярные трансформации. Причины этому кроются во множестве происходящих процессов.

Банковские риски зависят от многочисленных факторов. Под фактором банковского риска необходимо понимать источник вероятных потерь стоимости банковского капитала, который характеризует профиль и сферу возникновения.

Факторы банковского риска в целом следует разделить на внутренние и внешние. Под внутренними факторами риска следует понимать те факторы, которые зависят от деятельности банка. Под внешними факторами следует понимать не связанные с банковской деятельностью явления, которые оказывают влияние на его деятельность.

К таким можно отнести политические, социальные, правовые, общеэкономические, информационные, страновые, технические.

Далее при классификации факторов следует выделить факторы рисков по сферам возникновения:

- 1) макроэкономические факторы;
- 2) микроэкономические факторы.

Все вышеперечисленные факторы, как внутренние, так и внешние, оказывают различное по силе воздействия влияние на результаты деятельности кредитной организации.

К внешним факторам необходимо отнести системные. Системные факторы - это политические, правовые, социальные и общеэкономические риски, возникающие в результате изменения стратегических приоритетов социально-экономического развития страны, несовершенного формирования организационно-экономического механизма, неадекватности применения оперативных и тактических методов, инструментов и мер регулирования социально-экономических процессов и отношений, что проявляется в изменении демографической, социальной ситуации. В составе системных рисков банковской деятельности можно условно выделить политические и социально-экономические, которые достаточно тесно связаны между собой, что существенно усложняет отдельные их оценки.

Форс-мажорные ситуации - это уровень неопределенности относительно возможности возникновения стихийных бедствий, катастроф, забастовок, которые могут привести к финансовым потерям банка.² Такие риски зависят как от стихийных явлений природы и связанных с ними последствий, так и от разного рода ограничений со стороны государства. В определенной степени снизить влияние этих рисков на деятельность банковских учреждений можно за счет создания действенной системы оперативного предупреждения и информирования об изменении соответствующих обстоятельств осуществление банковской деятельности.

Внутренние факторы более поддаются управлению. Одним из внутренних факторов является функциональный.

Функциональные факторы осуществляют существенное влияние на деятельность банков. Причинами их возникновения является невозможность осуществления своевременного и полного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка. Данные риски связаны с процессами создания и внедрения новых банковских продуктов и услуг, сбора, обработки, анализа и передачи информации, подготовки кадрового потенциала и выполнением других административно-хозяйственных операций. Эти риски труднее обнаружить и идентифицировать, а также измерить количественно и выразить в денежных единицах, чем финансовые риски. Банки пытаются минимизировать негативное влияние функциональных рисков, совершенствуя: системы внутреннего аудита, схемы документооборота,

² Банки и банковские операции: Учебник [Текст] / Под ред. проф. Жукова Е.Ф. М: ЮНИТИ, 2014. 335 с.

внутренние методики и технико-экономическое обеспечение отдельных операций. Снижению этих рисков способствует также продуманная ресурсная, материально-техническая и кадровая политика. По сферам возникновения функциональные риски могут быть дифференцированы на стратегический, технологический, операционный, документарный риски и риск сделки³

Стратегический риск связывается с ошибками в реализации функций стратегического менеджмента. Прежде всего, речь идет о неправильной формулировке целей и стратегии банка: ошибки в разработке стратегического плана, неадекватное ресурсное обеспечение реализации стратегии, а также ошибочный подход к управлению рисками в банковской практике. Технологический риск связан с использованием в деятельности банка технических средств, оборудования и программных продуктов. Этот вид риска порождается ошибками в применении компьютерных программ, в математических моделях, формулах и расчетах. Возникает он и в случае несвоевременного или неадекватного информирования менеджеров, из-за недостатков в инфраструктурных подсистемах, нарушения в сетях или средствах связи. При этом финансовые потери банка вызываются как ошибками и сбоями, так и дополнительными затратами на их устранение. Операционный риск определяется вероятностью возникновения несоответствия между расходами банка на осуществление своих операций и их результативностью. Документарный риск заключается в возможности возникновения ошибки в документации, которая может привести к негативным последствиям - невыполнение положений соглашения, подача иска в суд, отказа от принятых ранее обязательств и тому подобное.

Документарный риск можно существенно снизить, усилив систему контроля, аудита, усовершенствовав документооборот, автоматизировав процесс документирования, повысив квалификацию персонала. Риск транзакции сопровождает заключения и регистрации сделки, выполнение расчетов, подписания контрактов, поставка ценных бумаг или валюты. Этот вид риска тесно связан с технологическим, документарным и операционным рисками. Риск злоупотреблений - это возможность убытков для банка, к которым приводят мошенничество, растраты, несанкционированный доступ к ключевой информации со стороны служащих или клиентов банка, отмывание денег, несанкционированное заключение сделок

Особенности банковских рисков связаны со спецификой данного рода деятельности. Предметом труда сотрудников служат денежные средства или ценные бумаги. В большинстве своем служащие управляют, обеспечивают или непосредственно участвуют в процессах движения денежных средств. Финансовые или спекулятивные факторы угроз преобладают в предпринимательских рисках бизнеса. А ошибки персонала по значимости конкурируют с вероятностью неблагоприятного развития рыночной конъюнктуры.

Таким образом, можно выделить два конечных результата риска в экономической сфере: с одной стороны – вероятность получения убытков, с другой – потенциальная возможность получения сверхвысокой прибыли. Поэтому кредитным организациям следует тщательно анализировать риски по всем операциям.

Список литературы

1. *Астрелина В.В.* Управление ликвидностью в российском коммерческом банке: учеб. пособие [Текст] / В.В. Астрелина, П.К. Бондарчук, П.С. Шальнов. М.: Форум: ИНФРА-М, 2014. 175 с.
2. *Ахматов Х.А., Дубова С.Е.* Методика оценки эффективности деятельности многофилиального банка [Текст] // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством, 2014. № 03. С. 36–44.
3. *Балабанов А.И.* Банки и банковское дело [Текст]: учебник для вузов. 2-е изд. СПб.: Питер, 2015. 448 с.
4. Банки и банковские операции: Учебник [Текст] / Под ред. проф. Жукова Е.Ф. М: ЮНИТИ, 2014. 335 с.
5. Банки и банковские операции: Учебник [Текст] / Под ред. проф. Жукова Е.Ф. М: ЮНИТИ, 2013. 335 с.
6. Банки и банковское дело: Учебное пособие [Текст] / Под ред. И.Т. Балабанова. С.-П.: Питер, 2015. 420 с.
7. Банки: Учебник. [Текст] / Под ред. проф. Грязновой А.Г., проф. Федотовой М.А. М.: Финансы и статистика, 2013. – 427 с.
8. Банковская система обдумывает модернизацию [Текст] // Экономика и жизнь, 2013. № 6. С. 43.

³ Ахматов Х.А., Дубова С.Е. Методика оценки эффективности деятельности многофилиального банка [Текст] // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством, 2014. № 03. С. 36–44.

9. Банковские риски: учебник [Текст] / Под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой. 3-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2015. 292 с.
10. Банковское дело [Текст] / Под ред. Лаврушина О.И. М.: Банковский и биржевой НКЦ, 2014. 524 с.