

Лобач Людмила Сергеевна, аспирант ФГБОУ ВО «Майкопский государственный технологический университет», 385000, г. Майкоп, ул. Первомайская, 191, тел.: 8(8772)57-06-06.

БАНКОВСКИЕ РИСКИ: ТЕОРИЯ И СУЩНОСТНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ

(рецензирована)

В статье проведено исследование характера банковского риска и его исторического содержания, проанализированы основные рискообразующие факторы, рассмотрены этапы реализации эффективной системы управления банковскими рисками и возникающие при этом проблемы.

***Ключевые слова:** теория риска, банковские риски, риск и неопределенность, рискообразующие факторы, управление рисками.*

Lobach Ludmila Sergeevna, a post graduate student of FSBEI HE “Maikop State Technological University”, 385000, Maikop, 191 Pervomayskaya Str., tel.: 8 (8772) 57 06 06.

BANK RISKS: THEORY AND ESSENTIAL CHARACTERISTICS

(Reviewed)

The article investigates the nature of a bank risk and its historical content, analyzes the main risk-forming factors, considers stages of the implementation of an effective bank risk management system and the associated problems.

***Keywords:** risk theory, bank risks, risk and uncertainty, risk-forming factors, risk management.*

В настоящее время, в условиях экономического кризиса проблема изучения банковских рисков актуальна не только для ученых и банковских специалистов, но и для юридических, и физических лиц, пользующихся услугами банков. Банковские риски по своей природе, это процесс социальный, ведь предлагаемые банком продукты и услуги связаны с деньгами. В критических ситуациях банки рискуют не только собственными, но зачастую и привлеченными средствами. Поэтому банковские кризисы затрагивают интересы самого широкого круга многочисленных клиентов, доверивших банкам свои деньги. Такие кризисы переносятся тяжелее, чем кризисы производства, а их следствием являются серьезные финансовые потери участников, связанных друг с другом цепочкой денежно-кредитных обязательств. Выявление возможных рисков на ранних этапах и эффективное управление ими становится все более необходимым аспектом экономической деятельности, ведь качество управления рисками оказывает непосредственное влияние на стабильное функционирование каждого направления банковского сектора, особенно в условиях кризиса. Именно поэтому словосочетание «управление риском» все чаще встречается в научных исследованиях, нормативных и регламентирующих документах, касающихся банковского сектора.

Для того, чтобы понять сущность банковских рисков и его теорию нужно ответить на вопрос: «Что такое риск вообще?». Впервые широкую популярность теория риска получила с развитием азартных игр в средневековье. Этимология же слова «риск» уходит своими корнями далеко в прошлое. Точно установить его происхождение достаточно сложно. По одним источникам это слово имеет арабское происхождение. В других источниках его происхождение связывают с греческими словами *gidsikon*, *gidsa*, что означает «утес», «скала»; испанскими (*gisco* – «отвесная скала») или итальянскими (*gisiko* – «опасность», «угроза»; *gisicare* – «лабиринт между скал», «отважиться»). [1] В русскоязычных трактовках понятие «риск» и «рисковать» впервые было определено в словаре В.И.

Даля как: «Пускаться наудачу, идти на авось, делать что-то без верного расчета, подвергаться случайности, действовать смело, предприимчиво, надеясь на счастье». [2]

Концептуальные положения теории риска определены в трудах зарубежных и отечественных ученых, таких как: У. Бек, Ф. Найт, Н. Луман, Дж. Милль, Н.У. Сениор, А. Маршалл, А. Пигу, Дж.М. Кейнс, А.П. Альгин, И.Т. Балабанов, Н.Д. Ильенкова, Н.Б. Ермасова, П.И. Ильин. При этом, важно отметить, что толкование риска до сих пор является спорным. Достаточно часто его определение сводится к возможным исходам и последствиям, а именно:

- Риск как опасность – это ситуация, влекущая за собой неудачу, ущерб, убыток, денежные потери. Так, У. Бек считает, что риск – это систематическое воздействие с угрозами и опасностями. [3]

- Риск как возможность – детально изучил Н. Луман, по его мнению, риск может выражаться в виде возможностей, а отказ от риска, в особенности в современных условиях, означал бы отказ от рациональности. [4]

- Риск как неопределенность – одним из первых исследовал Ф. Найт, предложивший теорию измерения неопределенности, как вариабельности многообразия решений, дающих возможность управления риском. [5]

В отечественной практике теория риска во всем своем многообразии стала востребованной среди ученых лишь с началом перехода к рыночным отношениям и развитием коммерции. Ведь риск – это спутник любой предпринимательской деятельности, а банковской – в особенности. Не утратила своей актуальности эта проблема и в настоящее время, напротив финансовая глобализация, технологический прогресс, экономические кризисы не уменьшают риски, а зачастую способствуют развитию новых.

Не смотря на то, что изучению теории риска и внедрению системы управления риском уделяется огромное внимание, ряд проблем так и остаются дискуссионными, к их числу можно отнести:

- неоднозначность трактовки риска;
- разделение рискообразующих факторов, способствующих появлению рисков от самих рисков;
- определение оптимального комплекса мер и процедур, позволяющих создать эффективную систему управления рисками и результативно применять ее на практике.

О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева дают такое определение риску: «Риск – это деятельность, рассчитанная на успех, при наличии неопределенности, требующая от экономического субъекта умения и знания, как преодолевать негативные события.» [6]. Поэтому процесс управления банковскими рисками – это альтернатива выбора какого-либо решения из всего многообразия возможностей. Основываясь на такой трактовке банковского риска, его логично воспринимать как некую возможность для банка, что подтверждается следующим правилом, существующим в банковской практике: чем выше доходность актива, тем он более рисковый, а уровень рискованности прямо пропорционален надёжности, то есть перспективе возврата. При этом риск можно считать оправданным тогда, когда полученная прибыль превышает затраты. Таким образом, высокий уровень риска в банковской деятельности оправдывается тем, что в определенный период времени такая деятельность приносит сверхприбыль. Самым распространенным примером высокорисковых активов являются выданные кредиты. Процент невозвращенных кредитов в банковской сфере достаточно высок. Поэтому кредитный риск синонимичен с риском по умолчанию. При таком подходе к пониманию риска важнейшим аспектом его управления является достоверная объективная оценка реальной стоимости риска, чтобы обоснованно сопоставить возможные убытки с предполагаемой прибылью. Здесь следует отметить, что понимание риска как возможности, не получило широкого распространения и в настоящее время на практике, в финансово-экономической терминологии, в

нормативных и законодательных актах риск определяется как вероятность ущерба, в следствие реализации каких-либо неблагоприятных событий.

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. Например, это может быть – стратегия и тактика управления банком, технические характеристики надежности работы банка, уровень квалификации персонала и банковских экспертов по оценке рисков. Внешние факторы банковских рисков – это потенциально угрожающие события во внешней среде, не зависящие от деятельности самих банков. К таковым относятся: – политические, научно-технические, социально-экономические и экологические факторы. Наиболее типичными внешними рискообразующими факторами являются торги на валютных и фондовых биржах, поведение конкурентов, научно-технологический прогресс. При этом целесообразно подчеркнуть, что разделение между рискообразующими факторами и самими банковскими рисками достаточно условно, а в ряде случаев факторы рисков выдаются за сами риски. В научной литературе также можно встретить деление рискообразующих факторов на прямые и косвенные, интегральные и нейтивные, объективные и субъективные, что в комплексе способствует повышению качества оценки и управления рисками.

Присутствие риска в банковском секторе, и как следствие неопределенность его исхода, влечет за собой потребность в умении предупреждать, маневрировать, уменьшать их негативные последствия, а иначе – управлять рисками. Именно организация эффективного процесса управления рисками и создание такой системы управления рисками, которая бы позволила своевременно устранять и предотвращать возможности возникновения негативных событий, является основной проблемой для банков.

В условиях кризисной экономики ее решению уделяется колоссальное внимание со стороны как кредитных организаций так и Банка России, получившего функции мегарегулятора. Это обусловлено тем, что последствия реализации рисков могут привести к убыткам, недополучению банковской прибыли, снижению ликвидности активов, а в особо тяжелых случаях – к полной неплатежеспособности, ведь банковский риск – это, прежде всего, риск финансовых потерь. Что касается процесса управления банковскими рисками, то его следует понимать, как телеологическое воздействие на развитие банковской деятельности и минимизацию потерь. При этом объектом управления является весь банк, а субъектом менеджеры, осуществляющее целенаправленное управление банком.

Процессу управления и регулирования банковских рисков посвящено множество нормативных и регламентирующих документов. Основоположителем, изложившим международные ключевые концепции по управлению банковскими рисками является Базельский комитет по банковскому надзору. В Российской Федерации активное внедрение нормативных документов по управлению банковскими рисками и создание систем внутреннего контроля связано с переходом на рыночную экономику и заимствованием международного опыта после кризиса 1998 года. В последнее десятилетие Банком России ведется всеобъемлющая работа по выявлению, предотвращению, систематизации, оценке и управлению рисками. Опираясь на международный опыт и приспособив Базельские стандарты к особенностям национальной банковской системы, Банк России обязал все кредитные организации, действующие на территории страны, создать системы внутреннего контроля с целью повышения эффективности системы управления рисками. Это требование утверждено Положением от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». [7]

Основная цель создания системы управления рисками в банковском секторе заключается в своевременном устранении и предотвращении возможности возникновения негативных событий, препятствующих выполнению оперативных задач и достижению глобальных стратегических целей.

По нашему мнению, наибольшая эффективность системы управления рисками в банках будет достигнута при последовательной реализации следующих этапов:

- выявление и идентификация рисковых событий, свойственных различным направлениям деятельности;
- изучение и установление всех предполагаемых исходов возникающих рисковых ситуаций;
- фиксирование, анализ и оценка рисков;
- реагирование на риски посредством разработки мер, которые предполагают не допущение, предотвращение или снижение ущерба в зависимости, от уровня угрозы;
- дальнейшего мониторинга и контроля риска;
- создание такой системы адаптации к рискам, которая будет способствовать наряду с устранением неблагоприятных последствий извлечению максимальной выгоды из рисковых ситуаций. [8]

При этом важнейшим аспектом в системе управления рисками является обеспечение своевременности идентификации рисков, которая в свою очередь должна быть комплексной, объективной и осуществляться на постоянной основе. Немаловажное значение в совокупной системе управления рисками занимает оценка риска и его анализ. При этом риск оценивается как на предмет возможности его наступления, так и после его реализации.

Еще одним фундаментальным механизмом в системе управления рисками, защищающим банк от последствий реализации рисковых событий является процесс мониторинга и постоянного контроля риска, направленный на его регулирование и минимизацию. Регулирование риска осуществляется на постоянной основе и заключается в мониторинге критических показателей и, в случае необходимости, оперативное реагирование, направленное на их снижение. С этой целью каждый банк самостоятельно разрабатывает внутренние методы и механизмы по измерению и управлению рисками, под контролем и при поддержке Банка России. Их предназначение заключается в обеспечении положительного финансового результата в условиях неопределенности и при возможности наступления новых рисковых событий.

Таким образом, анализ научной литературы и проведенное исследование позволяет сделать выводы о том, что:

- изучение, систематизация и накопление знаний о банковских рисках постоянно развивается и это не позволяет выработать единообразный подход к определению риска;
- понимание риска вообще и банковского в частности трансформируется в зависимости от волатильности рынка, государственных стандартов регулирования и надзора, эволюции человеческой мысли;
- банковский риск – это деятельность, осуществляемая в условиях неопределенности, направленная на получение высокого положительного финансового результата и преодоление (минимизацию) возможных неблагоприятных событий;
- система управления банковскими рисками нуждается в постоянном совершенствовании для достижения оперативного реагирования на непрерывно изменяющиеся внешние и внутренние рискообразующие факторы;
- ключевым вопросом в сфере управления банковскими рисками остается разработка оптимальных методов оценки, эффективных механизмов и систем управления рисками, позволяющих своевременно, достоверно и конструктивно отслеживать, регулировать и минимизировать риски, осуществлять их мониторинг и постоянный контроль.

Литература:

1. Шанский Н.М., Иванов В.В., Шанская Т.В. Краткий этимологический словарь русского языка. М.: Просвещение, 1971. 542 с.
2. Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка. Т. 4. М., 1980.
3. Бек У. Общество риска. На пути к другому модерну. М.: Прогресс-Традиция, 2000. 383 с.
4. Луман Н. Понятие риска // THESIS. 1994. Вып. 5. С. 4-160.
5. Найт Ф.Х. Риск, неопределённость и прибыль. М.: Дело, 2003. 360 с.
6. Банковские риски: учебник / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. 3-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2016. 292 с.
7. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: положение Банка России от 16.12.2003 №242-П (в редакции от 24.04.2014).
8. Пригода Л.В. К вопросу об увеличении банковского капитала // Новые технологии. 2012. Вып. 1. С. 184-187.