

ОСОБЕННОСТИ КЛАССИФИКАЦИИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ. МЕТОДЫ ИХ ОЦЕНКИ

Аннотация. Раскрыты основные подходы к классификации банковских рисков. Проведена сравнительная характеристика методов их оценки.

Анотація. Розкрито основні підходи до класифікації банківських ризиків. Проведено порівняльну характеристику методів їх оцінки.

Annotation. The basic approaches to classification of bank risks are exposed. Comparative description of methods of their estimation is conducted.

Ключевые слова: коммерческий банк, банковский риск, методы оценки рисков.

В условиях кризиса проблема профессионального управления банковскими рисками оперативный учет факторов риска приобретают первостепенное значение для коммерческих банков. В связи с этим весьма актуальным выглядит проблема эффективного управления банковскими рисками.

Так, создание системы управления рисками – жизненная необходимость в деятельности любого банка. Главной целью деятельности коммерческого банка является прибыль. Однако все усилия банка по достижению данной цели легко могут быть сведены на нет. При этом может оказаться, что банк рискует не просто размером прибыли, а собственным выживанием. В результате пострадает не только банк, но его клиенты и собственники. Поэтому управление рисками – важная и неотъемлемая часть стратегии любого банка.

Исследованиям проблем классификации и управления банковскими рисками посвящены работы таких специалистов: Антиповой О. Н. [1], Кабушкина С. Н. [2], Никоновой И. А. [3], Витлинского В. В. [4], Супрунович Е. Б. [5].

Целью исследования является раскрытие основных подходов к классификации банковских рисков, методов оценки и управления ими.

Основными задачами исследования есть: определение сущности банковских рисков, характеристика видов банковских рисков, а также их особенностей, оценка основных методов управления рисками.

Объект исследования – банковские риски.

В соответствии с объектом предметом исследования являются классификация банковских рисков, методы их оценки.

В процессе своей деятельности банки сталкиваются с совокупностью различных видов рисков, отличающихся между собой местом и временем возникновения, внешними и внутренними факторами, влияющими на их уровень, и, следовательно, на способы их анализа и методы их описания. Все виды рисков взаимосвязаны и оказывают воздействие на деятельность банка. Многие финансовые операции связаны с существенным финансовым риском. Они требуют оценить степень риска и определить его величину. Под риском принято понимать вероятность, а точнее угрозу потери банком своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций [1, с. 17].

Таким образом, необходимость оценивать экономические риски, адекватно отображать их в управленческой информации и учитывать в процессе принятия решений может считаться общепризнанной. Очевидно, что игнорирование рисков может привести к их возрастанию.

В научной и практической деятельности исследования сущности риска продолжаются. Экономические риски – это сложное, многогранное явление [5, с. 156].

Экономические риски в той или иной мере присущи деятельности всех субъектов рыночных отношений. В банковской сфере их влияние особенно значительно. Таких экономических рисков, как кредитный, валютный, процентный, рыночный, инфляционный, риск ликвидности, не может избежать ни одно банковское учреждение [2, с. 25].

Банковский бизнес по своей сути довольно рискован и является разновидностью предпринимательской деятельности. Риски присущи большинству банковских операций. Полностью избавиться от рисков невозможно. Ими следует сознательно управлять, учитывая то, что все виды рисков взаимосвязаны и их уровень постоянно изменяется под влиянием динамического окружения.

В банковской деятельности управление рисками традиционно рассматривается как ключевой элемент менеджмента. Учитывая то, что банковский бизнес является одним из самых рискованных, в большинстве развитых стран именно банки работали над усовершенствованием инструментария и поиска новых подходов к решению проблем снижения рискованности деятельности. В банковской науке много исследований посвящено изучению рискованных сфер, поиску эффективных методов анализа, контроля, оценки и мониторинга рисков, созданию адекватных систем управления [4, с. 48].

Многогранность такого явления, как экономические риски, создает основу для разнообразных подходов к их

можно охарактеризовать с разных точек зрения и в зависимости от положенного в основу классификационного признака выделить разные группы экономических рисков [3, с. 87].

Классификация рисков приведена в табл. 1.

Таблица 1

Классификация банковских рисков

Классификационный признак	Класс	Вид	Характеристика
По источникам возникновения [1, с. 24]	Внутренние	кредитные риски; процентные риски; валютные риски; рыночные риски; риски финансовых услуг	Непосредственно связаны с деятельностью конкретного банка и чем шире круг его клиентов, связей, финансовых операций, услуг, тем больше внутренних рисков
	Внешние	конкурентные риски; политические риски; социальные риски; экономические риски; отраслевые риски	Для их оценивания применяются в основном логические методы анализа. Управление такими рисками затруднено и чаще невозможно
По возможности предвидения [2, с. 28]	Прогнозируемые	инфляционные риски; процентные риски; кредитные риски; риски курсовых потерь	Риски, которые связаны с циклическим развитием экономики, сменой стадий конъюнктуры финансового риска, предсказуемым развитием конкуренции
	Непрогнозируемые	риски форс-мажорных групп; законодательные риски	В данную группу входят те виды банковских рисков, которые отличаются непредсказуемостью проявления
По сфере возникновения [6, с. 26]	Финансовые	риски процентной ставки; кредитные риски; риски ликвидности; валютные риски; риски использования заемного капитала	Данные риски определяются вероятностью денежных потерь в связи с непредвиденными изменениями в объемах, доходности, стоимости и структуре активов и пассивов банка
	Функциональные	технологические риски; риски злоупотреблений; документальные риски; операционные риски; стратегические риски; риски транзакции	Возникают вследствие невозможности осуществления своевременного и полного контроля над финансово-хозяйственной деятельностью

Следовательно, управление рисками в коммерческих банках является одним из важнейших инструментов повышения их конкурентоспособности в условиях ожесточающейся конкуренции.

Качественное управление риском повышает шансы коммерческого банка добиться успехов в долгосрочной перспективе. Деятельность по управлению рисками называется политикой риска. Под политикой риска принимается совокупность различных мероприятий, имеющих целью снизить опасность ошибочного принятия решения. Для более эффективного достижения данной цели необходимо провести сравнительную характеристику методов оценки рисков (табл. 2).

Таблица 2

Сравнительная характеристика методов оценки рисков

Метод	Характеристика	Преимущества	Недостатки
Аналитический метод [4, с. 51]	Предполагает анализ зон риска с установлением оптимального риска для каждого вида банковской операции и их совокупности в целом	Позволяет более подробно проанализировать риски не только по отдельным взятым операциям, но по банку в целом	Для использования данного метода расходуются большие затраты времени
Статистический метод [4, с. 52]	Суть этого метода состоит в анализе статистических данных за возможно больший период времени	Данный метод позволяет изучить статистику потерь и прибылей, имевших место при принятии решений, установить величину и частоту получения экономической отдачи, составить прогноз будущего поведения на рынке	Недостатком являются большие затраты времени на его проведение из-за большого объема информации

Метод экспертных оценок [4, с. 52]	Основывается на базе изучения оценок, произведенных экспертами, и включает составление обобщающих экспертных оценок	Позволяет более точно провести оценку рисков, потому как привлечены специалисты извне	Данному методу присущ человеческий фактор – существует вероятность допущения ошибок
Комплексный метод [6, с. 27]	Основывается на совокупной оценке риска конкретного коммерческого банка	Позволяет более эффективно использовать ресурсы, распределять ответственность, улучшать результаты работы	Не учитывает оценку риска по отдельным операциям банка

Знать о возможном наступлении риска необходимо, но недостаточно. Важно установить, как влияет на результаты деятельности конкретный вид риска и каковы его последствия.

Выявление риска может осуществляться различными способами:

анализ объективных факторов (вероятностный анализ исследования операций);

анализ субъективных факторов (интуитивное предсказание тенденции поведения рынка) [2, с. 25].

В настоящее время лишь незначительный процент руководителей способен учитывать риск с применением математических методов.

Эффективность процесса управления риском во многом зависит от быстроты реакции на изменение условий рынка, экономической ситуации в целом, финансового состояния коммерческого банка. Особое значение в решении рискованных задач играет интуиция, которая представляет собой способность находить правильное решение.

В процессе управления риском следует учитывать следующие правила: нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал, всегда нужно помнить о возможных последствиях риска, нельзя рисковать многим ради малого, положительное решение, связанное с риском, принимается лишь при отсутствии сомнений, всегда существует несколько решений рискованных задач [2, с. 26].

Таким образом, управление банковскими рисками является весьма сложным процессом, требующим тщательной подготовки, высокой квалификации и ответственного подхода к оценке реальных последствий наступления рискованной ситуации.

Можно сделать вывод, что в банковской деятельности объектом аналитических исследований выступают, прежде всего, финансовые риски. Задачи, которые возникают в процессе формирования методологических основ комплексного анализа банковской деятельности, на взгляд автора, состоят в следующем: идентификация рисков с помощью логических методов анализа, формирование системы аналитических показателей рискованности, количественное оценивание рисков, обоснование уровней допустимых рисков, аналитическое обеспечение реализации процесса минимизации рисков.

Направление дальнейших исследований, на взгляд автора, может заключаться в попытке решения перечисленных задач применительно к конкретному банку.

Научн. рук. Мишин А. Ю.

Литература: 1. Антипова О. Н. Регулирование рыночных рисков / Антипова О. Н. // Банковское дело. – 2010. – № 4. – С. 17–25. 2. Кабушкин С. Н. Методы управления банковским кредитным риском / Кабушкин С. Н. // Веснік Беларускага дзяржаўнага эканамічнага ўніверсітэта. – 2009. – № 5. – С. 25–30. 3. Кредитний ризик комерційного банку : навч. посібн. / Вітлінський В. В., Пернарівський О. В., Наконечний Я. С. та ін. ; за ред. В. В. Вітлінського. – К. : Т-во "Знання", КОО, 2008. – 251 с. 4. Вітлінський В. В. Аналіз, моделювання та управління економічним ризиком / Вітлінський В. В., Верченко П. І. – К. : КНЕУ, 2009. – 292 с. 5. Никонова И. А. Стратегия и стоимость коммерческого банка / Никонова И. А., Шамгунов Р. Н. – СПб. : Альпина Бизнес Букс, 2009. – 304 с. 6. Супрунович Е. Управление кредитным риском / Супрунович Е. // Банкаўскі веснік. – 2008. – № 25. – С. 25–31.