

**ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ И КЛАССИФИКАЦИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ
В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН
CONCEPT, ESSENCE AND CLASSIFICATION OF BANKING RISKS
IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN**

Аннотация: В статье рассматриваются основные элементы классификации банковских рисков в рыночных условиях на примере РК.

Abstract: The article discusses the main elements of classification of banking risks in market conditions using the example of the Republic of Kazakhstan.

Ключевые слова: риск, вероятность, доход, отчетность, стабильность, классификатор.

Keywords: risk, probability, income, reporting, stability, classifier.

В современной экономике сфера рисков является относительно новой и практически неизученной. Это обстоятельство объясняет наличие огромного количества различных, зачастую даже противоречащих друг другу подходов к определению понятия «риск».

Для того чтобы разработать наиболее полное и правильное понятие этого термина, целесообразно рассмотреть основные из вышеупомянутых подходов.

Риск - это возможность, а точнее угроза потери банком части своих ресурсов, доходов или про изведение дополнительных расходов при совершении финансовых операций. В зависимости от степени детализации и выбранного подхода, могут быть сформулированы различные определения риска. Одним из наиболее распространенных является подход, согласно которому риск интерпретируется как возможность отклонения фактических результатов проводимых операций от ожидаемых (прогнозируемых).

Риски банковские классифицируются по времени их возникновения (ретроспективные, оперативные, ожидаемые) и по степени (низкие, умеренные высокие). Уровень риска контролируется операций (форфейтинг, хеджирование страхования) [1, С.43-48].

Учитывая представленное разнообразие определений необходимо отметить общие черты в определении понятия «банковский риск». Во-первых, риск есть неопределенность; во-вторых, риски сопровождаются возникновением потерь, что важно для банка как финансового посредника, это финансовые потери. В-третьих, риски можно измерять в количественном выражении. В четвертых, риски требуют идентификации, оценки, мониторинга и корректировки деятельности с учетом полученных в прошлом результатов.

Риски банковские охватывают все стороны деятельности банков - как внешние, так и внутренние, в соответствии с этим выделяются внешние и внутренние риски. Внутренние риски возникают в результате деятельности самих банков, зависят от проводимых ими операций и делятся на риски, связанные с активами банка; риски, связанные с пассивами банка; риски, связанные с качеством управления банком своими активами и пассивами; риски связанные с процессом реализации финансовых услуг банком.

Все это свидетельствует о необходимости риск-менеджмента в практике банков для своевременного определения, анализа и контроля за рисками.

Риск как опасность (угроза) предполагает политику банка и рыночное поведение, сводящее вероятность реализации к минимуму. Подобные действия близки к корпоративному управлению и его составной части - рискменеджменту [2].



Вопрос о целесообразности того или иного подхода на сегодня остается открытым. Каждый коммерческий банк сам определяет оптимальную для себя классификацию банковских рисков исходя из своих специфических реалий. Главной проблемой в данном процессе является построение научно аргументированной классификации.

В современной экономической литературе и практике существует большое количество классификаций банковских рисков в зависимости от целей анализа и управления.

Следовательно, для банковской деятельности важным является не избежание риска вообще, что нереально, а предвидение и снижение его до минимального уровня. Естественно, что, стремясь свести к минимуму возможность убытков, руководство банков одновременно стремится максимизировать прибыль. Две эти цели в известной мере противоречат друг другу, что обусловлено правилом классической рыночной экономики, считающей, что проектам (операциям), предполагающим наиболее высокий доход, сопутствует также наибольший риск. Поддержание оптимального соотношения между доходностью и риском составляет одну из главных и наиболее сложных проблем управления банком.

Эффективность организации управления рисками во многом зависит от классификации. Под классификацией риска следует понимать распределение риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей.

Основные виды риска, которые выделяют регулирующие органы, включают:

- кредитный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- ценовой риск;
- валютный риск;
- операционный риск;
- риск несоответствия нормам;
- риск неверной стратегии;
- риск репутации.

Рассмотрим каждый вид риска с примерами использования системы внутреннего контроля при работе с этими рисками.

Кредитный риск - риск потери части доходов или капитала банка, возникающий в результате неспособности заемщика или контрагента выполнить условия договора с банком. Кредитный риск присутствует в любой деятельности, где успех зависит от контрагента, эмитента финансовых инструментов или заемщика. Он возникает каждый раз, когда кредитная организация предоставляет, инвестирует денежные средства или принимает обязательства в отношении их предоставления в соответствии с действующими соглашениями или на основании подразумеваемых в них условий независимо от того, отражаются ли они в составе активов на балансе или как условные обязательства за балансом. Определенная степень зависимости банка от заемщика или контрагента непосредственно влияет на кредитный риск в связи с появлением рисков, связанных с другой стороной.

Процентный риск - риск потери части доходов и капитала в связи с неблагоприятной динамикой процентных ставок называется процентным риском.

При оценке процентного риска следует учитывать воздействие сложных стратегий хеджирования неликвидных финансовых инструментов и самих неликвидных инструментов на доходы от комиссионных сборов, чувствительных к изменениям процентных ставок. В тех случаях, когда осуществляется отдельное управление спекулятивными сделками, это относится к долгосрочным позициям, а не спекулятивным портфелям. При оценке процентного риска следует рассматривать риск не только с экономической точки зрения, но и с точки зрения бухгалтерского учета.

Некоторые банки рассматривают риск ликвидности в рамках рыночного риска. Однако за последние несколько лет характер риска ликвидности изменился и требует самого пристального внимания со стороны менеджмента. Расширение возможностей вкладчиков в



области альтернативных инвестиций, появление современных забалансовых видов деятельности со сложными денежными потоками являются факторами, повышающими значение фактора риска ликвидности на современном финансовом рынке, что позволяет выделить данный риск в отдельную категорию.

Этот тип риска выходит на первый план по мере того, как финансовые учреждения начинают обслуживать клиентов, используя электронные средства коммуникации. Операционный риск зависит от системы внутреннего контроля, информационных систем, честности сотрудников и операционных процессов. Так как операционный риск возникает всякий раз, когда происходит сбой автоматизированных систем в процессе обработки, подготовки или анализа данных, этот вид риска присутствует во всех продуктах и услугах.

Риск несоответствия приводит к штрафам, гражданско-правовым санкциям, выплате компенсаций за нанесенный ущерб, лишению договоров юридической силы. Результатом этого риска может также стать попорченная репутация, ограничение возможностей для развития и расширения бизнеса и отсутствие надлежащего контроля за исполнением контрактов.

Он влияет на способность финансового учреждения привлекать новых клиентов, предоставлять новые услуги или поддерживать взаимоотношения с существующими клиентами. Риск репутации может привести к судебному процессу, финансовым потерям или напряженной ситуации с доходами или отрицательно сказаться при получении лицензии на право ведения банковской деятельности. Риск репутации присутствует в организации в целом. Именно поэтому банки должны очень осторожно работать со своими сотрудниками, клиентами и обществом в целом. Установить принципы определения, оценки и диагностики риска в качестве основы при постановке приоритетных стратегий и задач и обеспечить сбалансированную защиту интересов всех лиц, имеющих отношение к банку. Использовать данные принципы в качестве базы для создания важнейших процедур управленческого контроля, в том числе при создании схемы организационной структуры, подготовке документов о делегировании полномочий, а также технических заданий основных и вспомогательных подразделений[3].

В заключение хотелось бы еще раз отметить, что рассмотренные принципы классификации и факторы могут служить своеобразными рамками для систематизации рисков. Применение подробнейших классификаций, включающих все виды банковских рисков, на практике невозможно, а зачастую и нецелесообразно. Необходимость и критерии классификации, соответствующие методы анализа и управления в каждом конкретном случае должны быть обусловлены специализацией банка и задачами анализа. По мнению автора, оптимальным вариантом для классификации банковских рисков является факторный подход. Результатом составления подобной классификации станет так называемая карта рисков, где будут обозначены все самые общие рисковые позиции банка. При классификации уже выделенных, верхних рисков, таких, как кредитный или процентный, на наш взгляд, наиболее уместно использовать системный подход. В результате мы получим детализированную до элементарного рискового события классификацию, где каждому рисковому событию будет соответствовать отдельный вид риска.

Список литературы:

1. Королёв О.Г. Анализ и управление рисками в деятельности малых и средних кредитных организаций // Деньги и кредит. – 2015 г. - №2, - с. 43-48
2. Севрук В.Т. Банковские риски. – М.: «Дело ЛТД», 1995г.
3. Томас Л.Бартон, Уильям Г. Шенкир, Пол Л.Уокер. Комплексный подход к риск-менеджменту: стоит ли этим заниматься. Пер. с англ.-М.: Изд. дом «Вильямс», 2014г.

