

УДК 336.7

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ КАТЕГОРИИ «БАНКОВСКИЙ РИСК»

Т.Ю. ПОЛТОРАК

(Представлено: А.В. ВЕРИГО)

*Исследованы различные интерпретации к видению понятия «банковский риск», выявлены сходства и различия существующих определений. Представлено собственное определение понятий «риск» и «банковский риск». Обозначены принципы управления рисками коммерческого банка.*

Банковская деятельность сопровождается различными финансовыми рисками, генерируемыми общими особенностями финансового рынка и спецификой банковской деятельности. Особенностью этой деятельности является работа в основном с привлеченными средствами клиентов. Она сопряжена как с возможностью их потерь, так и с приумножением, но в любом случае – с рисками. Это объясняет значимость оценки уровня того или иного банковского риска. Оценка риска – это количественное определение затрат, связанных с проявлением рисков, на определенном этапе деятельности банка. Целью оценки рисков является определение соответствия результатов деятельности банка рыночным условиям. Когда банк будет знать возможные потери, он будет планировать величину создаваемых резервов для их покрытия, а также другие способы минимизации рисков, что является предметом риск-менеджмента. Все это поможет в поддержании стабильности банковской деятельности.

Для детального изучения банковских рисков исследуем представленные в современной экономической литературе подходы к определению категории «риск». Надо отметить, что данная категория имеет очень большое количество определений, что подтверждает ее сложность и неоднозначность. Рассмотрим основные подходы к определению данной категории (таблица 1).

Таблица 1. – Сущность определения категории «риск»

Автор 1	Определение 2
А. Смит, Д. Рикардо, Дж. Милль, Т. Мальтус, И. Шумпетер и др. (классическая школа)	Содержание категории предметно не раскрывается. Под риском и неопределенностью подразумевается вероятность неудачи, которая противостоит всякой предпринимательской деятельности в принципе [1]
Ф.Х. Найт (маржинализм)	Неопределенность по Найту — это состояние среды, при котором классификация отдельных случаев не подлежит какой-либо систематизации, а риск — когда такая систематизация возможна и позволяет оценить вероятность и последствия наступления неблагоприятных событий. Состояние риска Найт связывает с условиями совершенной/несовершенной конкуренции. Риск возникает в ситуации, когда известны все возможные исходы событий и вероятности их наступления, т.е. риск – это оцененная любым способом вероятность [2]
Дж. М. Кейнс (кейнсианство)	Джон Мейнард Кейнс определял финансовый риск как неопределенность получения ожидаемого дохода от вложения средств [1]
В.М. Гранатуров	Риск – потенциальная, численно измеримая возможность потери. Понятием риска характеризуется неопределенность, связанная с возможностью возникновения в ходе реализации проекта неблагоприятных ситуаций и последствий [3]
Л.А. Миэринь	Риск – вероятность возникновения потерь, убытков, недопоступления планируемых доходов, прибыли [4]
Л.А. Филиппов, М. Л. Филиппов	Риск – степень неопределенности получения будущих чистых доходов [5]
О.Ренн	Риск – это возможность того, что человеческие действия или результаты его деятельности приведут к последствиям, которые воздействуют на человеческие ценности [6]
А.П. Альгин	Риск- деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели [7]

Окончание таблицы 2

1	2
Н.Сениор, Дж. Милль	Риск – это ущерб, полученный в результате неверно принятого решения [8]
Н. Луман	Риск является обратной стороной нормальной формы, и «только при обращении к обратной стороне нормальной формы мы и можем распознать ее как форму» [9]
Э. Гидденс	«Среда риска» в современном обществе содержит три компонента: угрозы и опасности, порождаемые рефлексивностью модернити; угрозу насилия над человеком, исходящей от индустриализации войн, и угрозу возникновения чувства бесцельности, бессмысленности человеческого существования, порождаемую попытками человека соотнести свое личное бытие с рефлексивной модернизацией [10]
У. Бек	Риск – это не исключительный случай, не «последствие» и не «побочный продукт» общественной жизни. Риски постоянно производятся обществом, причем это производство легитимное, осуществляемое во всех сферах жизнедеятельности общества – экономической, политической, социальной. Риски - неизбежные продукты той машины, которая называется принятием решений [11]

Источник: собственная разработка на основе [1-11].

Рассматривая определения категории «риск» разных авторов, можно заметить, что суть каждого из определений практически совпадает, но некоторые авторы отмечают какое-то свое особенное виденье в толковании этого определения. В целом под риском принято понимать вероятность, а точнее угрозу потери банком своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций, а также вероятность воздействия на человеческие ценности вследствие принятия какого-либо решения.

Для конкретизации понятия «банковский риск» приведем сравнительную характеристику его определений (таблица 2).

Таблица 2. – Определение категории «банковский риск»

Автор	Определение
В.В. Козловский	Банковский риск – возможные убытки банка в результате его деятельности [12]
А.Н. Азрилиян	Банковский риск – это возможность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями [13]
З.Н. Ширинская	Банковские риски – совокупность различных взаимосвязанных рисков (кредитных, процентных, ликвидности и т.д.) [13]
Л. Харрис	Банковский риск есть не что иное, как ситуация, порожденная неопределенностью информации, используемой банками для управления и принятия решений и характеризуемая строгой зависимостью между возможным исходом принятого решения и соответствующей ему вероятностью [14]
В.И. Тарасов	Банковский риск – деятельность или поведение субъекта банковской сферы в условиях неопределенности [15]
Ю.М. Воронин	Банковский риск - это ситуативная характеристика деятельности банка, отображающая неопределенность ее исхода и характеризующая вероятность негативного отклонения действительности от ожидаемого [16]
О.Е. Медведева	Банковский риск – это вероятность возникновения потерь в виде утраты активов, недополучения запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банком финансовых операций [17]

Источник: собственная разработка на основе [12-17].

Проанализировав данные таблицы 2, можно отметить общие черты, которые авторы выделяют в данной категории, а именно то, что в результате банковского риска, как и вообще риска возникает вероятность потерь (убытков), так как данные специфические операции протекают в условиях неопределен-

ности. Делаем вывод, что банковский риск – это ситуация, когда банк или другое небанковское кредитное учреждение в ходе своей деятельности имеют возможность понести потери из-за недостатка той или иной информации.

Обобщая проведенное теоретическое исследование, на наш взгляд, оценка, управление и минимизация банковских рисков должны быть одной из главнейших задач деятельности любого коммерческого банка ввиду их установленной цели – достижения максимальной прибыли при минимальных затратах. В основу банковского управления рисками должны быть положены следующие принципы: комплексность, т.е. единая структура системы управления для всех видов риска; дифференцированность, то есть специфика содержания отдельных элементов системы должна строиться исходя из конкретных видов банковских рисков, с которыми сталкивается банк; единство информационной базы; координация управления различными видами рисков; прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение; финансирование рисков, экономическое стимулирование их уменьшения; ответственность и обязанность руководителей и сотрудников; четкость политики и механизмов управления рисками; координируемый контроль рисков по всем подразделениям и службам банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Риск, неопределенность и пределы решений [Электронный ресурс]. – М., 2015. – Режим доступа: [http://www.money-never-sleep.ru/what\\_is\\_risk/](http://www.money-never-sleep.ru/what_is_risk/). – Дата доступа: 28.12.2016.
2. Нуреев, Р.М. Курс микроэкономики : учебник для вузов / Р.М. Нуреев. – 2-е изд., изм. – М. : НОРМА, 2002. – С. 387.
3. Гранатуров, В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения / В.М. Гранатуров. – М., 1999. – С. 6.
4. Мизринь, Л.А. Основы рискологии / Л.А. Мизринь. – СПб., 1998. – С. 5.
5. Филиппов, Л.А. Оценка риска по методу Вексичко / Л.А. Филиппов, М.Л. Филиппов. – Барнаул, 2000. – С. 10.
6. Ренн, О. Три десятилетия исследования риска / О. Ренн // Вопросы анализа риска. – М., 1999. – С. 87.
7. Альгин, А.П. Риск и его роль в общественной жизни / А.П. Альгин. – М., 1989ю – С. 19.
8. Саркисова, Е.А. Риски в торговле: управление рисками : практ. пособие / Е.А. Саркисова. – М. : Дашков и Ко, 2009. – 244 с.
9. Луман, Н. Понятие риска / Н. Луман // THESIS. – 1994. – № 5. – С. 141.
10. Гидденс, Э. Судьба, риск и безопасность / Э.Гидденс // THESIS. – 1994. – № 5. – С. 102.
11. Бек, У. От индустриального общества к обществу риска / У. Бек // THESIS. – 1994. – № 5. – С. 45.
12. Основы банковского дела : учеб. пособие / В.В. Козловский [и др.] ; под общ.ред. Ю.М. Ясинского. – Минск : Тесей, 1999. – 448 с.
13. Новый экономический словарь /А.Н. Азрилиян [и др.] ; под общ.ред. А.Н. Азрилиян. – М. : Омега-Л, 2014. – 1088 с.
14. Харрис, Л. Денежная теория / Л. Харрис ; пер. В.М. Усоскин. – М., 1990. – С. 631.
15. Тарасов, В.И. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие / В.И. Тарасов. – 2-е изд., стереотип. – Минск : Книжный Дом ; Мисанта, 2005. – 512 с.
16. Воронин, Ю.М. Управление банковскими рисками / Ю.М. Воронин. – М. : НОРМА, 2007. – С. 22.
17. Коваленко, О.Г. Банковские риски: сущность, классификация / О.Г. Коваленко, О.Е. Медведева // Вектор науки. – 2013. – № 3. – С. 340.