

I. Rabyko
BSEU (Minsk)

CLASSIFICATION OF BANKING RISKS AND PROBLEMS OF ITS DIVERSITY

The article reveals the essence of risks and types of classification of banking risks in the historical retrospective of scientific research on this topic. A comparative analysis of various classification criteria of types of banking risks, given by various authors and cited by international organizations, was conducted. The problems of the diversity of existing classifications of types of banking risks and their impact on the creation of reserves and the financial results of the bank's activities are identified. Based on the essential approach to defining banking risks, the author's classification of types of banking risks is given, including credit risk; country risk; market risk; interest rate risk of the banking portfolio; liquidity risk; operational risk; strategic risk; risk of loss of business reputation; risk of loss of capital; risk of shadow cash flows; cyber risk. Definitions of each type of banking risk are given.

Keywords: *essence of risk; banking risks; types of risks; classification of risks; risk of capital loss; risk of shadow cash flows; cyber risk.*

И. Н. Рабыко
кандидат экономических наук, доцент
БГЭУ (Минск)
e-mail: Irina_rabyko@mail.ru

КЛАССИФИКАЦИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ И ПРОБЛЕМЫ ЕЕ МНОГООБРАЗИЯ

В статье раскрывается сущность рисков и виды классификации банковских рисков в исторической ретроспективе научных исследований по данной тематике. Проведен сравнительный анализ различных классификационных критериев видов банковских рисков, данных различными авторами и приведенные международными организациями. Определены проблемы многообразия существующих классификаций видов банковских рисков и их влияние на создание резервов и финансовый результат деятельности банка. На основании сущностного подхода к определению банковских рисков дана авторская классификация видов банковских рисков, включающая в себя кредитный риск; страновой риск; рыночный риск; процентный риск банковского портфеля; риск ликвидности; операционный риск; стратегический риск; риск потери деловой репутации; риск потери капитала; риск теневых потоков денежных средств; киберриск. Даны определения каждого вида банковских рисков.

Ключевые слова: *сущность риска; банковские риски; виды рисков; классификация рисков; риск потери капитала; риск теневых потоков денежных средств; киберриск.*

Введение. Теория рисков одна из достаточно молодых теорий экономических знаний. Основоположником ее многие ученые считают Ф. Найта, который положил основу понятиям «риск» и «неопределенность» своим утверждением о «фундаментальном различии между «детерминированной» неопределенностью, или риском, и неопределенностью неизмеримой, не поддающейся точным оценкам» [1, с. 54]. После получения

автором Нобелевской премии, с 1921 года ученые создали разные направления в различных областях знаний по направлениям познания неопределенности и превращения ее, с достаточно большой вероятностью, в определенность. С развитием информационных технологий этот процесс ускорился и риски приобрели научную дефиницию и познания в этом направлении были классифицированы в различные виды рисков, сопутствующих той или иной деятельности. Банковские системы, использующие все новые технологии, при выстраивании своих процессов, их автоматизации, должны учитывать разнообразие рисков и четкие критерии их оценки. На современном этапе развития экономики невозможно представить себе отсутствие систем, оценивающих и управляющих рисками. Это, в свою очередь, требует понимания сущности рисков и классификации их видов. Не профессиональная классификация рисков создает проблемы по правильности их оценки [2], повторному счету отдельных критериев, не верному отнесению на потери и как следствие, неверному расчету резервов на их покрытие.

Основная часть. Теоретические исследования толкования подходов к классификации банковских рисков очень разнообразны. Это связано, прежде всего, с не устоявшимся трактованием категории банковских рисков и, как следствие, к искажению классификации банковских рисков исходя из классификационных признаков. Банк отличается от всех других организаций, осуществляющих свою деятельность тем, что он работает с деньгами своих клиентов, а его капитал является подушкой безопасности и гарантией сохранения этих денег. Расширенную классификацию рисков мы находим у Белоглазовой Г. Н. Автор банковские риски классифицирует с разных классификационных признаков: уровень риска; факторы, образующие риск; сфера и масштаб действия риска; время возникновения; степень зависимости риска от банка; вид банка; величина риска; характер банковских продуктов; услуг или операций; характер учета операций; степень обеспечения устойчивого развития банка [3, с. 12–16].

У ряда авторов мы находим один из вышеперечисленных признаков классификации. Например, факторы, образующие риск, у Белоглазовой Г. Н. делятся на внутренние и внешние. Это же мы находим у Бабичевой Ю. А. [4]. Автор, к внешним банковским рискам относит риски, непосредственно не связанные с деятельностью банка, а связанные с деятельностью банка относит к внутренним рискам, которые появляются в результате деятельности самих банков. Деление на внешние и внутренние риски мы находим у Л. Т. Кутуковой [5].

Попов С. В. отмечает, что в качестве классификации риска можно понимать разделение риска на группы по признакам, которые определяются конкретной поставленной целью [6].

Риски группируются по видам операций, проводимых банком, и составу клиентуры [7].

Классификацию рисков по времени возникновения мы находим у Емельянова С. В. [8].

С позиции авторского исследования определенный интерес вызывает классификация, данная Бабаевой Н. М. [9], которая выделяя классы и виды рисков, выделяет риски, связанные с инфляцией; лизинговый и факторинговый риск; процентный риск; портфельный риск; валютный риск; кредитный риск; риск ликвидности; отдельным видом риска выделяет риск структуры капитала.

Свой взгляд на риски выразили Леонтьев В. Н. и Привалова С. Г. [10]. Авторы разделили банковские риски на две большие группы: управляемые и неуправляемые.

«Первая категория включает в себя те виды рисков, которые возникают в процессе деятельности банка и для которых внутренними положениями банка разработаны методики оценки, определены количественные величины и другие параметры, являющиеся рычагами управления этими видами рисков. Вторая категория объединяет те риски, которые коммерческим банкам сложно предвидеть (трудно предусмотреть), так как они являются порождением внешних причин (факторов)». К управляемым рискам авторы относят: операционный, технологический, валютный риски, риск потери ликвидности, портфельные риски (при формировании кредитного, депозитного, инвестиционного портфелей), управленческий риск. К неуправляемым рискам автор относит: политический, страновой, рыночный, риск мошенничества, риск, связанный с действиями конкурентов [10].

Пригодич И. А. доказала потребность в дифференциации банковских рисков на посреднические, т. е. клиентские риски и эмиссионные, которые зарождаются в самом банке [11].

В зависимости от критерия классификации можно определять и характеризовать виды рисков. Наиболее последовательный подход к классификации рисков представлен в стандарте по управлению рисками (Risk Management Standard 15), разработанном Институтом Риск Менеджмента (IRM), Ассоциацией Риск Менеджмента и Страхования (AIRMIC) совместно с Федерацией Европейских Ассоциаций Риск Менеджеров (FERMA). В данной классификации выделены основные блоки однородных рисков и необходимость определения внешних и внутренних факторов, влияющих на выделенные риски. Финансовые риски, стратегические, операционные выделены в разные блоки, и финансовые риски пересекаются с ликвидностью и денежным потоком [12].

В Международных стандартах финансовой отчетности мы находим понятие «финансовых» рисков, которые трактуются как количественные риски. Раскрытие информации об организации требует раскрытия рисков, связанных с финансовыми инструментами. Обязательными для раскрытия в публикуемой финансовой отчетности являются: кредитный, рыночный и риск ликвидности. Данный перечень рисков мы рекомендуем расширить и включить еще операционный риск, комплексный и влияющий практически на все процессы в организации. Наше мнение разделяют М. В. Купрюшина и А. В. Гревцов, которые считают, что важно оценивать операционный риск при этом «для эффективного выявления рисков необходимо учитывать, как внутренние (организационная структура банка, характер деятельности банка), так и внешние факторы (изменения общих условий для осуществления деятельности в отрасли и внедрение технологических нововведений). Надежная оценка риска позволяет банку лучше понимать уровень и виды его рисков и более эффективно распределять управленческие ресурсы и определять стратегии» [13].

Национальный банк в Республике Беларусь дал классификацию банковских рисков, обязательных к оценке и управлению ими: кредитный риск; страновой риск; рыночный риск; процентный риск банковского портфеля; риск ликвидности; операционный риск; стратегический риск; риск потери деловой репутации; риск концентрации²⁹. В свою очередь, отдельные виды рисков имеют свою

²⁹ Об организации корпоративного управления : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 21 февр. 2024 г., № 62 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – URL: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=B22441280> (дата обращения: 25.11.2024).

классификацию. Риск ликвидности делится на риск фондирования ликвидности и рыночный риск ликвидности. Рыночный риск включает в себя: товарный риск, валютный риск, фондовый риск и риск процентной ставки торгового портфеля. Операционный риск Национальный банк определяет наиболее комплексно, включая целый перечень входящих в него видов риска. Это правовой риск; риск внутреннего мошенничества; риск внешнего мошенничества; риск персонала; риск оперативной деятельности; имущественный риск и риск форс-мажорных обстоятельств; риск технический и риск ИТ-технологий; риск операции; риск управления и риск неправильных управленческих решений; риск неверной организационной структуры банка; риск связанный с географической диверсификацией деятельности банка; учетный риск; методологический риск; риск связанный с аутсорсингом. В 2024 г. НБ Республики Беларусь пересмотрел классификацию банковских рисков обязательных к определению банком³⁰. Основные изменения коснулись видов операционного риска. В него входят риск внутреннего мошенничества; риск внешнего мошенничества; риск персонала; имущественный риск; риск форс-мажорных обстоятельств; риск технический; риск ИТ-технологий; риск операции; риск управления и неправильных управленческих решений; методологический риск; риск связанный с аутсорсингом; риск информационной безопасности; комплаенс-риск. Причем отдельные виды, выделенные в сегменты, имеют свои виды рисков, входящих в них. То есть операционный риск как вид банковских рисков имеет свою градацию входящих видов риска, а они в свою очередь имеют еще виды, входящие в вышеперечисленные. По нашему мнению, углубление в процессы банка и его операции при определении видов риска и их дробление сложно контролируется и требует увеличения затрат банка. Порой затраты по контролю за тем или иным видом риска, требуемых регулятором банку обходится дороже, чем потери по этому виду риска.

Автор исследования для разработки методологии оценки банковских рисков предлагает опираться на классификацию банковских рисков, данных Национальным банком Республики Беларусь на основании принципов Базельского комитета по надзору за банками (международная организация со штаб-квартирой в Швейцарии), так как это перечень, обязательный для оценки всеми банками Республики Беларусь, но предлагает расширить его, без углубления в сложную структуру тройных видов банковских рисков. Авторская классификация предлагается следующая: кредитный риск; страновой риск; рыночный риск; процентный риск банковского портфеля; риск ликвидности; операционный риск; стратегический риск; риск потери деловой репутации; риск потери капитала; риск теневых потоков денежных средств; киберриск. Причем на регулярной основе, банк оценивает существенные риски и создает резервы для покрытия их экономическим капиталом банка. Национальный банк Республики Беларусь рекомендует банкам проводить такую оценку один раз в год, а управленческую отчетность составлять один раз в квартал. По нашему мнению, этого недостаточно, чтобы управлять банком. Риски прежде всего прогнозируются, при каждой крупной сделке проводятся стресс-тесты. И хорошей практикой является расчет рисков ежемесячно,

³⁰ Об организации корпоративного управления : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 21 февр. 2024 г., № 62 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – URL: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=B22441280> (дата обращения: 25.11.2024).

с выделением высоких рисков. Это дает возможность руководству банком оценивать потенциальные потери по рискам и быстро реагировать на вызовы, проводя мероприятия по снижению отдельных видов риска. Исходя из научного исследования сущности банковских рисков и различных классификаций рисков, проведенного выше, автор дает следующее определение рисков.

Кредитный риск – это риск возникновения событий, влияющих на неопределенность при совершении банком кредитных операций и влияющих на надежность деятельности или результаты деятельности банка при достижении стратегических целей.

Страновой риск – это риск возникновения событий, влияющих на неопределенность при совершении банком операций с иностранными контрагентами и влияющих на надежность деятельности или результаты деятельности банка при достижении стратегических целей.

Рыночный риск – это риск возникновения событий, влияющих на неопределенность при совершении банком операций, относящихся к торговому портфелю, операций в иностранной валюте, рыночной стоимости товарного портфеля и влияющих на надежность деятельности или результаты деятельности банка при достижении стратегических целей.

Процентный риск банковского портфеля – это риск возникновения событий, влияющих на неопределенность при совершении банком операций, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок и влияющих на надежность деятельности или результаты деятельности банка при достижении стратегических целей.

Риск ликвидности – это риск возникновения событий, влияющих на неопределенность при неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно в полном объеме и влияющих на надежность деятельности или результаты деятельности банка при достижении стратегических целей.

Операционный риск – это риск возникновения событий, влияющих на неопределенность в результате несоответствия установленных банком процедур совершения банковских операций, деятельности банка как организации, сотрудниками банка и несоответствия или отказа используемых банком информационных систем и влияющих на надежность деятельности или результаты деятельности банка при достижении стратегических целей.

Стратегический риск – это риск возникновения событий, влияющих на неопределенность в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка и влияющих на надежность деятельности или результаты деятельности банка при достижении стратегических целей.

Риск потери деловой репутации – это риск возникновения событий, влияющих на неопределенность вследствие формирования в обществе негативного представления о банке и влияющих на надежность деятельности или результаты деятельности банка при достижении стратегических целей.

Риск потери капитала – это риск возникновения событий, влекущих за собой неопределенность и снижающих величину капитала банка, влияющую на надежность деятельности или результаты деятельности банка при достижении стратегических целей.

Риск теневых потоков денежных средств – это риск возникновения событий, влияющих на неопределенность в результате несоблюдения банком

международного законодательства в сфере отмывания денег при совершении банком операций и влияющих на надежность деятельности или результаты деятельности банка при достижении стратегических целей.

Киберриск – это риск возникновения событий, влияющих на неопределенность вследствие противоправных действий, совершаемых с использованием информационных технологий в целях нарушения конфиденциальности и сохранности защищаемой информации и влияющих на надежность деятельности или результаты деятельности банка при достижении стратегических целей.

Заключение. Таким образом, исследовав различные классификации рисков, которые дают авторы в исторической ретроспективе, можно отметить что классификации банковских рисков имеют большое разнообразие, связанное с пониманием сущности рисков в целом и становлением теории рисков в экономической науке. С развитием понимания сущности рисков и риск-ориентированным подходом к деятельности банков, в зависимости от выбранных классификационных критериев, существует большое разнообразие классификаций рисков.

Классификации банковских рисков содержат как комплексность классификационных признаков, так и выделенный единый классификационный признак.

Классификации рисков содержат не только перечисление рисков, но и понимание экономических явлений, которые могут этими рисками вызываться. От того как даны определения видов рисков, как оценены определенные события, влияющие на деятельность банка, зависят виды риска и выбор классификации рисков. Все вышеприведенные классификации связаны с банками и банковской деятельностью, образуя взаимосвязь. Если же понимание единой природы риска отсутствует, это вызывает проблемы оценки банковских рисков и, как следствие, неверно сформированные резервы, что коррелирует с финансовым результатом банка.

Авторская классификация видов рисков предлагается следующая: кредитный риск; страновой риск; рыночный риск; процентный риск банковского портфеля; риск ликвидности; операционный риск; стратегический риск; риск потери деловой репутации; риск потери капитала; риск теневых потоков денежных средств; киберриск. А события и критерии оценки рисков в каждом банке определяются стратегическими целями и уровнем существенности влияния тех или иных рисков на поставленные цели.

Источники

1. Найт, Ф. Х. Риск, неопределенность и прибыль / Ф. Х. Найт ; пер. с англ. М. Я. Каждана ; Акад. нар. хоз-ва при Правительстве Рос. Федерации, Россия центр эволюц. экономики. – М. : Дело, 2003. – 359 с.

Knight, F. H. Risk, uncertainty and profit / F. H. Knight ; Translated from English by M. Ya. Kazhdan ; Acad. of National Economy under the Government of the Russian Federation, Russia is the center of evolutionary economy. – М. : Delo, 2003. – 359 p.

2. Мурзалиева, Г. Проблемы в сфере управления банковскими рисками и пути их решения / Г. Мурзалиева, В. Г. Мун // Вестник Международного Университета Кыргызстана. – 2023. – № 1 (49). – URL: https://doi.org/10.53473/16946324_2023_1_185 (дата обращения: 25.11.2024).

Murzalieva, G. Problems in the field of banking risk management and ways to solve them / G. Murzalieva, V. G. Moon // Bulletin of the International University of

Kyrgyzstan. – 2023. – № 1 (49). – URL: https://doi.org/10.53473/16946324_2023_1_185 (date of access: 25.11.2024).

3. Банковское дело : учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М. : Финансы и статистика, 2012. – 592 с.

Banking : textbook / ed. by G. N. Beloglazova, L. P. Krolivetskaya. – M. : Finance and Statistics, 2012. – 592 p.

4. Банковское дело : справ. пособие / М. Ю. Бабичев [и др.] ; под ред. Ю. А. Бабичевой. – М. : Экономика, 1994. – 397 с.

Banking: Reference manual / M. Yu. Babichev [et al.] ; ed. by Yu. A. Babicheva. – M.: Economica, 1994. – 397 p.

5. Кутукова, Л. Т. Банковские риски: сущность и классификация / Л. Т. Кутукова, К. А. Семенова // Молодой ученый. – 2019. – № 38 (276). – С. 125–126.

Kutukova, L. T. Banking risks: essence and classification / L. T. Kutukova, K. A. Semenova // Young scientist. – 2019. – No. 38 (276). – P. 125–126.

6. Попов, С. В. Понятие и классификация банковского риска / С. В. Попов // Международный институт рынка. – 2020. – № 1–2. – С. 80–86.

Popov, S. V. Concept and classification of banking risk / S. V. Popov // International Market Institute. – 2020. – No. 1–2. – P. 80–86.

7. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование : в 3 ч. : учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры / П. Г. Белов. – М. : Юрайт, 2016. – Ч. 2. – 250 с.

Belov, P. G. Risk management, systems analysis and modeling : in 3 parts: textbook and practical training for bachelor's and master's degrees / P. G. Belov. – M. : Yurait, 2016. – Part 2. – 250 p.

8. Алгоритмы. Решения. Математическое моделирование. Управление рисками и безопасностью / гл. ред.: С. В. Емельянов. – М. : Ленанд, 2014. – 102 с. – (Труды Института системного анализа РАН ; Т. 64., Вып. 3).

Algorithms. Solutions. Mathematical modeling. Risk and safety management / editor-in-chief: S. V. Emelianov. – M. : Lenand, 2014. – 102 p. – (Proceedings of the Institute of Systems Analysis of the Russian Academy of Sciences; Vol. 64., Issue 3).

9. Бабаева, Н. М. Сущность, понятие и различные подходы к вопросу классификации банковских рисков / Н. М. Бабаева // Исследование инновационного потенциала общества и формирование направлений его стратегического развития : материалы 5-й Междунар. науч.-практ. конф., 29–30 декабря 2015 г. / Юго-Западный государственный университет, Харьковский автомобильно-дорожный национальный университет [и др.] ; отв. ред. А. А. Горохов. – Курск, 2015. – С. 35–39.

Babaeva, N. M. The essence, concept and various approaches to the issue of classification of banking risks / N. M. Babaeva // Study of the innovative potential of society and formation of directions of its strategic development: materials of the 5th International scientific and practical conference, December 29–30, 2015 / South-West State University, Kharkiv Automobile and Highway National University [and others]; ed. A. A. Gorokhov. – Kursk, 2015. – P. 35–39.

10. К вопросу о сущности и классификации банковских рисков / В. Н. Леонтьев, С. Г. Привалова, Т. Д. Сиколенко, В. В. Высоцкая // Управленец. – 2014. – № 1. – С. 26–35.

Leontiev, V. N. On the nature and classification of banking risks / V. N. Leontiev, S. G. Privalova, T. D. Sikolenko, V. V. Vysotskaya // *Manager*. – 2014. – No. 1. – P. 26–35.

11. Пригодич, И. А. Диагностика банковских рисков: автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / И. А. Пригодич ; Белорус. гос. экон. ун-т. – Минск, 2017. – 25 с.

Prigodich, I. A. Diagnostics of banking risks: author's abstract. dis. ... candidate of economic sciences: 08.00.10 / I. A. Prigodich; Belarusian state economic university. – Minsk, 2017. – 25 p.

12. Рабыко, И. Н. Сущность финансовых рисков и их место в системе рисков организации / И. Н. Рабыко // *Экономическая теория в XXI веке: поиск эффективных механизмов хозяйствования : материалы II Междунар. науч.-практ. конф., Полоцк, 20–21 окт. 2016 г. / под ред. И. В. Зеньковой ; Министерство образования Республики Беларусь, Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2016. – Ч. 2. – С. 86.*

Rabyko, I. N. The nature of financial risks and their place in the organization's risk system / I. N. Rabyko // *Economic theory in the 21st century: search for effective economic mechanisms: materials of the II international scientific and practical conference, Polotsk, October 20–21, 2016 / ed. by I. V. Zenkova; Ministry of Education of the Republic of Belarus, Polotsk State University. – Novopolotsk, 2016. – Part 2. – P. 86.*

13. Купрюшина, О. М. Классификация рисков коммерческого банка / О. М. Купрюшина, А. В. Гревцов // *Актуальные проблемы учета, экономического анализа и финансово-хозяйственного контроля деятельности организации : материалы VI Междунар. науч.-практ. конф., Воронеж, 10 декабря 2018 г. / Министерство образования и науки РФ, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Воронежский государственный университет» ; ред. коллегия: Д. А. Ендовицкий [и др.]. – Воронеж, 2019. – Ч. 2. – С. 202–205.*

Kupryushina, O. M. Classification of risks of a commercial bank / O. M. Kupryushina, A. V. Grevtsov // *Actual problems of accounting, economic analysis and financial and economic control of the organization's activities: Proceedings of the VI International Scientific and Practical Conference, Voronezh, December 10, 2018 / Ministry of Education and Science of the Russian Federation, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Voronezh State University"; editorial board: D. A. Endovitsky [et al.]. – Voronezh, 2019. – Part 2. – P. 202–205.*

Статья поступила в редакцию 25.11.2024.

УДК 339.56

V. Rogova
BSEU (Minsk)

EXTERNAL BALANCE: ANALYS OF FOREIGN TRAIID AND EXTERNAL DEBT OF REPUBLIC OF BELARUS

The article examines the risk of external imbalances in national economy of the Republic of Belarus through foreign trade and gross external debt channels. The analysis of foreign trade