

УДК 338.24

**СУЩНОСТЬ И КЛАССИФИКАЦИЯ
ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА***Браун Н. С., Семеняка Н. В.*

Донской государственной технической
университет, Ростов-на-Дону, Российская
Федерация

NBraun77@rambler.rusolodkaya.natasha54@gmail.com

Охарактеризована сущность финансовых рисков коммерческого банка, предложена их классификация, основанная на принципе комплексности рассмотрения экономических явлений. Охарактеризованы основные способы минимизации финансовых рисков кредитной организации, учитывающие различные направления ее деятельности. Особое внимание уделено страхованию как эффективному инструменту управления финансовыми рисками коммерческого банка с целью повышения устойчивости его функционирования.

Ключевые слова: финансовые риски, коммерческий банк, классификация рисков, управление рисками, страхование.

Введение. В современных условиях модернизации национальной социально-экономической системы, осуществляемой с привлечением значительных по своей величине инвестиционных ресурсов, резко возрастает роль банковского сектора как одного из основных источников получения заемных средств, необходимых для финансирования различных проектов. В этой связи актуальной является проблема обеспечения устойчивого функционирования кредитных организаций, что возможно за счет использования различных методов управления финансовыми рисками, возникающими в процессе их деятельности. Вместе с тем, вопросы управления финансовыми рисками в банковской сфере еще не нашли своего надлежащего теоретического обоснования, что сдерживает практическую их реализацию.

Сущность и классификация финансовых рисков коммерческого банка. Сущность рисков заключается в наличии неопределенности результатов принимаемых управленческих решений. В общем случае риск понимается как величина возможных потерь в результате осуществления какого-нибудь события, либо же как неопределенность конечного результата деятельности. В банковской сфере риск означает вероятность понесения кредитной организацией потерь или ухудшения ликвидности как следствие неблагоприятных событий, вызванных внутренними и внешними факторами. Риск неблагоприятно сказывается на доходности, стабильности или капитале банка [1].

Исследователи проблемы управления финансовыми рисками коммерческого банка приводят различные их классификации. Официальная классификация банковских рисков

UDC 338.24

**NATURE AND CLASSIFICATION OF
FINANCIAL RISKS OF THE
COMMERCIAL BANK***Braun N. S., Semenyaka N. V.*

Don State Technical University, Rostov-on-Don,
Russian Federation

NBraun77@rambler.rusolodkaya.natasha54@gmail.com

The article describes the essence of financial risks of a commercial bank, offers their classification based on the principle of complexity of consideration of economic phenomena. The main methods of minimization of financial risks of the credit institution, taking into account different directions of its activity, are characterized. Special attention is paid to insurance as an effective instrument of financial risk management of a commercial bank in order to improve the stability of its functioning.

Keywords: financial risks, commercial bank, risk classification, risk management, insurance.

приводится в Письме Банка России «О типичных банковских рисках» № 70-Т от 23 июня 2004 г. [2]. В этом документе выделены следующие виды финансовых рисков банка: кредитный, рыночный (в том числе фондовый, валютный и процентный), операционный и стратегический. В Стандарте по управлению рисками RMS (Risk Management Standard) представлены группы однородных рисков (финансовые риски, стратегические риски, операционные риски, опасности), а для каждого отдельного риска определены внешние и внутренние факторы его возникновения [3].

Реализация комплексного подхода к исследуемой проблеме позволяет систематизировать существующие подходы к выделению различных видов финансового риска коммерческого банка и предложить следующую их классификацию (рис. 2).

В условиях расширения состава и усложнения финансовых рисков резко возрастает роль разработки и использования различных методов управления ними. При этом под управлением финансовыми рисками коммерческого банка понимается процесс планирования, разработки основных правил и условий, внедрение новых программ, обеспечивающих оптимальное соотношение доходности и риска, а также максимально снижающих уровень рисков [4].

Процедура управления финансовыми рисками коммерческого банка включает ряд этапов:

- идентификация рисков;
- количественная оценка рисков;
- обоснование методов снижения рисков;
- осуществление мероприятий по снижению рисков;
- мониторинг процесса управления рисками.

Современный арсенал методов снижения финансовых рисков кредитных организаций включает в себя виды, указанные на рис. 1.

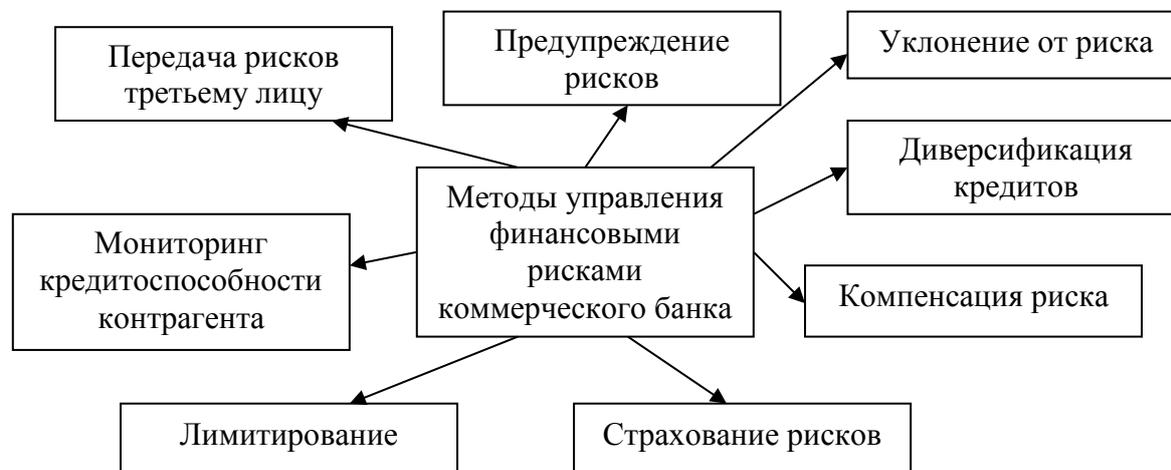


Рис. 1. Методы управления финансовыми рисками коммерческого банка



Рис. 2. Виды финансовых рисков коммерческого банка

Наиболее эффективным методом минимизации степени риска в современных условиях является страхование, т.е. передача части рисков страховой компании с целью защиты имущественных интересов коммерческого банка при наступлении страхового события. Процесс страхования финансовых рисков является неотъемлемой частью деятельности коммерческого

банка, т.к. позволяет защитить его доход от неблагоприятных внешних и внутренних воздействий. Страховые компании предлагают самые различные виды страхования: страхование депозитных рисков, страхование кредитных рисков, страхование инвестиционных рисков, страхование финансовых гарантий, страхование банковских карт и другие.

Заключение. Устойчивое функционирование коммерческих банков в современных условиях усложнения и высокого уровня динамизма внешней среды и внутренних бизнес-процессов неизбежно предполагает выявление финансовых рисков, их оценки и применение различных способов минимизации с целью защиты его имущественных интересов

Библиографический список

1. Алиев, Б. Х. Управление рисками как элемент системы внутреннего контроля банка / Б. Х. Алиев, Г. С. Султанов, С. И. Салманов // *Фундаментальные исследования*. — 2015. — № 2–15. — С. 3341–3345.
2. О типичных банковских рисках. Письмо Банка России № 70-Т от 23.06.2004. [Электронный ресурс] // Электронный фонд правовой и нормативно-технической документации. — Режим доступа : <http://docs.cntd.ru/document/901901550> (дата обращения : 25.05.2019).
3. Risk Management Standart [Электронный ресурс] // FERMA. — Режим доступа : www.ferma.eu (дата обращения : 25.03.2019).
4. Айрапетян, А. С. Финансовые риски кредитных организаций: понятие и классификация. Страхование как метод управления им / А. С. Айрапетян // *Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы междунар. науч. конф.* — Санкт-Петербург, 2012. — С. 59–63.