

image not found or type unknown



Отчасти я согласна с Уолтером Бадшотом, так как актуальность выбранной мной темы заключается в том, что финансовые риски занимают особое место в обеспечении жизнедеятельности хозяйствующих субъектов всех форм собственности, и затрагивают как денежные, так и имущественные отношения

В настоящее время в условиях рыночной экономики каждое предприятие, работая в той либо иной сфере национальной экономики, не застраховано от рисков. Опасность финансовых потерь генерируется в коммерческих рисках, которые предполагают неуверенность в возможном результате и его неопределенность. Одним из составляющих коммерческих рисков являются финансовые риски, которые связаны с вероятностью потерь денежных средств.

Коммерческие банки при осуществлении своей деятельности, так как и любые хозяйствующие субъекты, действующие в условиях рыночной экономики, нацелены на получение максимальной прибыли. Однако следует иметь в виду, что практически любая проводимая банком операция сопровождается риском понести убытки.

Экономическая сущность финансовых рисков банка

Достаточно часто риск определяется как конкретная опасность, как угроза наступления каких-либо неблагоприятных, нежелательных событий, негативных последствий собственных или чьих-либо действий.

Еще одна трактовка риска, которую можно отнести к основным, базовым, — это неопределенность, т. е. трудность предвидения, прогноза исполнения наблюдаемого или управляемого процесса как по сценарию, так и по результату.

Риск — это порождаемая неопределенностью проявления агрессивных факторов внешних и внутренних сред возможность отклонения реального протекания управляемого (наблюдаемого) процесса от предполагаемого сценария и в итоге от ожидаемого результата (цели).

Финансовый риск — это неопределенность, в результате которой компания может понести потери либо достичь благоприятных результатов, имеющих стоимостной характер.

Специфика риска банковских операций заключается в том, что та степень риска, которую банк принимает на себя, в значительной степени определяется той степенью риска, которую он объективно или субъективно получает от своих клиентов. Чем выше степень риска, присущего типу бизнеса клиентов банка, тем выше риск, который может ожидать банк, работая с этими клиентами.

Экономический смысл риска заключается в вероятности возникновения неблагоприятного события. В настоящее время экономическая категория риска перестала иметь только негативный оттенок. Инвестиционные проекты предприятия, имеющие высокий уровень риска, также имеют и высокий уровень возможной прибыли.

Такие понятия как риск и доходность являются взаимозависимыми, и полное исключение из деятельности предприятия риска приведет к полному отсутствию прибыли.

Классификация финансовых рисков

По характеризующему объекту выделяют следующие группы финансовых рисков:

- **Риск отдельной финансовой операции.** Он характеризует в комплексе весь спектр видов финансовых рисков, присущих определенной финансовой операции (например, риск присущий приобретению конкретной акции);
- **Риск различных видов финансовой деятельности** (например, риск инвестиционной или кредитной деятельности предприятия);
- **Риск финансовой деятельности предприятия в целом.** Комплекс различных видов рисков, присущих финансовой деятельности предприятия, определяется спецификой организационно-правовой формы его деятельности, структурой капитала, составом активов, соотношением постоянных и переменных издержек и т.п.

По совокупности исследуемых инструментов

- **Индивидуальный финансовый риск.** Он характеризует совокупный риск присущий отдельным финансовым инструментам;
- **Портфельный финансовый риск.** Он характеризует совокупный риск, присущий комплексу однофункциональных финансовых инструментов, объединенных в портфель (например, кредитный портфель предприятия, его инвестиционный портфель и т.п.).

По комплексности исследования

- **Простой финансовый риск.** Он характеризует вид финансового риска, который не расчленяется на отдельные его подвиды. Примером простого финансового риска является риск инфляционный;
- **Сложный финансовый риск.** Он характеризует вид финансового риска, который состоит из комплекса рассматриваемых его подвидов. Примером сложного финансового риска является риск инвестиционный (например, риск инвестиционного проекта).

По источникам возникновения выделяют следующие группы финансовых рисков:

- **Внешний, систематический или рыночный риск** (все термины определяют этот риск как независящий от деятельности предприятия). Этот вид риска характерен для всех участников финансовой деятельности и всех видов финансовых операций. Он возникает при смене отдельных стадий экономического цикла, изменении конъюнктуры финансового рынка и в ряде других аналогичных случаев, на которые предприятие в процессе своей деятельности повлиять не может. К этой группе рисков могут быть отнесены инфляционный риск, процентный риск, валютный риск, налоговый риск и частично инвестиционный риск (при изменении макроэкономических условий инвестирования);
- **Внутренний, несистематический или специфический риск** (все термины определяют этот финансовый риск как зависящий от деятельности конкретного предприятия). Он может быть связан с некачественным финансовым менеджментом, неэффективной структурой активов и капитала, чрезмерной приверженностью к рискованным (агрессивным) финансовым операциям с высокой нормой прибыли, недооценкой хозяйственных партнеров и другими аналогичными факторами, отрицательные последствия которых в значительной мере можно предотвратить за счет эффективного управления финансовыми рисками.

По финансовым последствиям все риски подразделяются на такие группы:

- **Риск, влекущий только экономические потери.** При этом виде риска финансовые последствия могут быть только отрицательными;
- **Риск, влекущий упущенную выгоду.** Он характеризует ситуацию, когда предприятие в силу сложившихся объективных и субъективных причин не

может осуществить запланированную финансовую операцию (например, при снижении кредитного рейтинга предприятие не может получить необходимый кредит и использовать эффект финансового левеиджа);

- **Риск, влекущий как экономические потери, так и дополнительные доходы.** В литературе этот вид финансового риска часто называется "спекулятивным финансовым риском", так как он связывается с осуществлением спекулятивных (агрессивных) финансовых операций. Однако этот термин (в такой увязке) представляется не совсем точным, так как данный вид риска присущ не только спекулятивным финансовым операциям (например, риск реализации реального инвестиционного проекта, доходность которого в эксплуатационной стадии может быть ниже или выше расчетного уровня).

По характеру проявления во времени выделяют две группы финансовых рисков:

- **Постоянный финансовый риск.** Он характерен для всего периода осуществления финансовой операции и связан с действием постоянных факторов. Примером такого финансового риска является процентный риск, валютный риск и т.п.
- **Временный финансовый риск.** Он характеризует риск, носящий перманентный характер, возникающий лишь на отдельных этапах осуществления финансовой операции. Примером такого вида финансового риска является риск неплатежеспособности эффективно функционирующего предприятия.

По уровню финансовых потерь риски подразделяются на следующие группы:

- **Допустимый финансовый риск.** Он характеризует риск, финансовые потери по которому не превышают расчетной суммы прибыли по осуществляемой финансовой операции;
- **Критический финансовый риск.** Он характеризует риск, финансовые потери по которому не превышают расчетной суммы валового дохода по осуществляемой финансовой операции;
- **Катастрофический финансовый риск.** Он характеризует риск, финансовые потери по которому определяются частичной или полной утратой собственного капитала (этот вид риска может сопровождаться утратой и заемного капитала).

По возможности предвидения финансовые риски подразделяются на следующие две группы:

- **Прогнозируемый финансовый риск.** Он характеризует те виды рисков, которые связаны с циклическим развитием экономики, сменой стадий конъюнктуры финансового рынка, предсказуемым развитием конкуренции и т.п. предсказуемость финансовых рисков носит относительный характер, т.к. прогнозирование со 100%-ным результатом исключает рассматриваемое явление из категории рисков. Примером прогнозируемых финансовых рисков являются инфляционный риск, процентный риск и некоторые другие их виды (в краткосрочном периоде);
- **Непрогнозируемый финансовый риск.** Он характеризует виды финансовых рисков, отличающихся полной непредсказуемостью проявления. Примером таких рисков выступают риски форс-мажорной группы, налоговый риск и некоторые другие.

По возможности страхования финансовые риски подразделяются также на две группы:

- **Страхуемый финансовый риск.** К ним относятся риски, которые могут быть переданы в порядке внешнего страхования соответствующим страховым организациям (в соответствии с номенклатурой финансовых рисков, принимаемых ими к страхованию);
- **Нестрахуемый финансовый риск.** К ним относятся те их виды, по которым отсутствует предложение соответствующих страховых продуктов на страховом рынке.

Заключение

Итак, многообразие видов банковских рисков указывает на то, что они охватывают как внутренние, так и внешние стороны деятельности банка. Это обусловлено тем, что многие решения коммерческим банкам приходится принимать в условиях неопределенности.

Выбор того или иного направления действия из нескольких возможных вариантов, реализация которых зиждется на вероятностной модели, требует грамотно построенной системы управления рисками. Именно поэтому в настоящее время идеи предупреждения и снижения рисков становятся все более востребованными

как банковской наукой, так и практикой

Практика же показывает, что банковские риски при всем их многообразии отражают специфику деятельности кредитного учреждения, они исходят из его действия или бездействия, задержки, преждевременности или ошибочности его действий. Успешная деятельность банка в целом в значительной мере зависит от избранной системы управления рисками.

Исходя из видов банковских рисков, в этой системе можно выделить блоки управления кредитным риском, риском несбалансированной ликвидности, процентным, операционным, потери доходности, а также комплексные блоки, связанные с рисками, возникающими в процессе отдельных направлений деятельности кредитной организации.

Вывод: финансовый риск можно определить как деятельность хозяйствующих субъектов, связанную с преодолением неопределённости в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой существует возможность оценки вероятности достижения желаемого результата, неудачи и отклонения от цели, содержащиеся в выбираемых альтернативах.

Список использованных источников

1. Банковское дело: учебник /ред. Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 559 с.
2. Банковское дело. Учебник для Бакалавров /под ред. д.э.н., проф. Н.Н.Наточеевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательско-торговая Корпорация «Дашков и К», 2019. — 270 с.
3. Деньги. Кредит. Банки: Учебник /Н.П.Белотелова, Ж.С.Белотелова. — 6-е изд., перераб. —Москва: Издательско-торговая Корпорация «Дашков и К», 2020. — 380 с.
4. Статья «К вопросу о сущности и классификации банковских рисков» Леонтьев В. Е, Привалова С. Г.
https://my.megacampus.ru/auxiliary/get_attached_file/ryTv9Ea3VevpSq5H.pdf.
5. Статья «Экономическая сущность банковских рисков и их классификация» Коваленко О.Г. <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-suschnost-bankovskih-riskov-i-ih-klassifikatsiya>