

4. The devastating impact of the pandemic on the Russian economy//[electronic resource]– <https://topwar.ru/170191-razrushitelnye-posledstvija-pandemii-dlja-rossijskoj-jekonomiki.html>

5. Material from Wikipedia–free encyclopedia//[electronic resource]– https://ru.wikipedia.org/wiki/Unconditional_Base_office

БАНКОВСКИЕ РИСКИ И ФАКТОРЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

Насыров Тимур Джалилович¹
Самарский университет, г. Самара

Аннотация. Статья посвящена исследованию рисков в деятельности банковских организаций. Рассмотрены различные подходы к пониманию сущности и видов рисков. Проведен анализ различных классификаций, предлагаемых в литературе. Предложена авторская классификация рисков.

Ключевые слова: риски, банковские риски, классификация рисков

BANKING RISKS AND FACTORS OF THEIR FORMATION IN THE MODERN ECONOMY

Nasyrov T.D.
Samara University, Samara

Abstract. The article is aimed at studying the risk in the activities of banking organizations. Various approaches of types of risks are considered. The analysis of various classifications proposed in the literature is carried out. A classification of risks is proposed.

Keywords: Risk; banking risks; risk classification.

Введение

Одним из ключевых элементов экономики любой страны является банковская система. Этот особый инфраструктурный элемент определяет устойчивость функционирования многих сфер реального сектора экономики. Анализ рисков – это та деятельность, которая активно

¹Магистрант Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Кононова Е.Н., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета.

практикуется среди банковского менеджмента и является актуальной темой для практического исследования. Практически в любой финансовой организации есть своя политика управления рисками, свои инструменты по их контролю и принятию. В современном мире кредитные учреждения и банковские группы, в большинстве своем, конкурируют именно в умениях выявлять виды и факторы риска, держать под их контролем и извлекать максимальную выгоду из них. В научной литературе отражены многие аспекты формирования банковских рисков и управления ими, но многие вопросы освещаются дискуссионно, поэтому требуют дальнейшего исследования. Основная цель, которую преследует эта статья – исследовать подходы к выявлению факторов рисков, их типов и формированию классификаций рисков.

Ход исследования

Исследование сущности, видов и факторов формирования банковских рисков осуществлялось на основе анализа российских и зарубежных источников научной и учебной литературы по проблемам экономических рисков, в том числе, банковских рисков.

На первом этапе был проведен анализ подходов к пониманию сущности банковских рисков. Переход к рыночной экономике создал глубокий интерес к проблемам рисков, поэтому уже к концу 90–х годов появились публикации российских и зарубежных авторов, трактовки которых были различающимися. Данные определения представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Определения понятия “риск” конца 90–х годов

№	Автор	Определение
1	Гранатуров В.М. [1, с.6]	Потенциальная, численно измеримая возможность потери. Понятием риска характеризуется неопределенность, связанная с возможностью возникновения в ходе реализации проекта неблагоприятных ситуаций и последствий
2	Миэринь Л.А. [2, с.100]	Вероятность возникновения потерь, убытков, недопоступления планируемых доходов, прибыли
3	J.P. Morgan. [3]	Это неопределенность наших финансовых результатов в будущем
4	Филиппов Л.А. [4, с.4]	Степень неопределенности получения будущих чистых доходов
5	Ренн. О. [5]	Вероятность потери ценностей (финансовых, политических, социальных ресурсов) в результате деятельности, если обстановка и условия проведения деятельности будут меняться в направлении, отличном от предусмотренного планами и расчетами

Несмотря на то, что с течением времени меняется природа рисков, формы их проявления, факторы формирования, базовые сущностные характеристики остаются неизменными о чем свидетельствуют определения рисков в современной литературе, представленные в таблице 2.

Таблица 2 – Современные определения понятия “риск”

№	Автор	Определение
1	Кутукова Л.Т. [6]	Вероятность возникновения неблагоприятной ситуации или состояния, которые могут вызвать упадок финансового состояния банка или нанести ему ущерб
2	Семенова К.А. [6]	Стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям
3	Johnson Н. [7, с.33]	Ситуация, неопределенность наступления которой может быть подвергнута количественной оценке

Во всех представленных выше определениях имеются схожие черты. Риск специалисты связывают с неопределенностью, вероятностью наступления благоприятных и неблагоприятных экономических событий и связанными с последними потерями, убытками, ущербом. Наличие неопределенности имеет два типа эффектов. Первый – получение сверхприбыли. Второй – получение убытка, как ожидаемого, так и не ожидаемого.

В финансовой сфере деятельности встречается огромная концентрация рисков начиная с риска операционного, заканчивая риском репутационным. А. Васютович (управляющий директор департамента интегрированного управления рисками банка ВТБ) на форуме Russia Risk Conference 2019 предложил под риском субъекта финансового рынка понимать неопределенность его финансовых результатов ввиду неопределенности будущего в целом [8].

На втором этапе проведенного нами исследования изучались классификации банковских рисков.

В литературе часто используются классификация рисков по сфере их возникновения. Она включает два блока: риски внешние и внутренние. Один из вариантов данной классификации [10] приведен в таблице 3.

Таблица 3 –Классификация рисков по сфере возникновения [9]

Сферы проявления	Примеры проявления рисков
Внутренние (внутриорганизационные)	кредитные, процентные, рыночные риски финансовых услуг валютные

Внешние (международные , страновые, республиканские, региональные)	риски стихийных бедствий , страховые , правовые (законодательные), конкурентные, экономические, социальные, законодательные, политические, финансовые , организационные, отраслевые
---	---

Приведенный в таблице 3 вариант классификации рисков содержит не только критерий сферы возникновения (внутренняя, внешняя), но и отражает разную природу факторов возникновения рисков (экономические, политические, социальные и т.д.). Но все же приведенная классификация имеет общий характер и не выявляет специфики рисков в банковской сфере, что важно для практической деятельности в сфере управления рисками. Сомнение вызывает и отнесение рыночных рисков к внутренним.

Банк ВТБ (ПАО) выделяет ключевые виды риска, представленные на рисунке 1.



Рисунок 1 – Ключевые виды риска в модели ПАО ВТБ [10]

Приведенная классификация построена в основном по принципу разнообразия возможных потерь и ущербов банковской организации.

Имеются в научной литературе и классификации существенно отличается от приведенных ранее, которые раскрывают риски не с позиции банка, а позиции клиента, обслуживаемого в организации данного типа [11]. Вероятность возникновения непредвиденных событий актуальна для всех участников банковского процесса. Умение управлять угрозами, способность предоставлять безопасный сервис клиенту играет не менее важную роль для репутации банка и его привлекательности для клиентов,

чем угрозы снижения его прибыли в условиях высокой конкуренции. Классификация рисков клиентов банка представлена на рисунке 2.

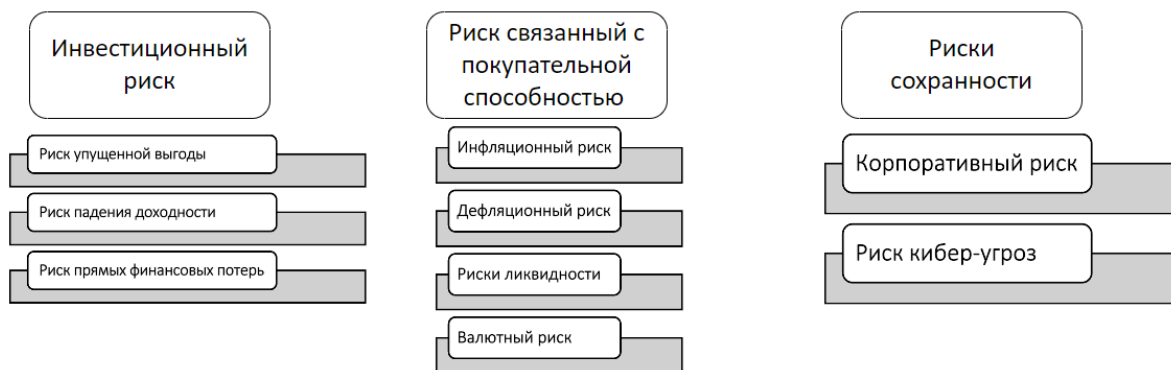


Рисунок 2 – Классификация финансовых рисков клиента банка [11]

На третьем этапе осуществлялось обобщение и систематизация факторов, которые влияют на возникновение банковских рисков. Все факторы риска были поделены на 2 большие категории исходящие из понятия “Банковский риск”. Первая категория – это риски для банковской организации. Вторая категория – это риски для клиентов банка. Каждая из этих категорий включает в себя множество других риск факторов. Обобщенная классификация представлена на рисунке 3.

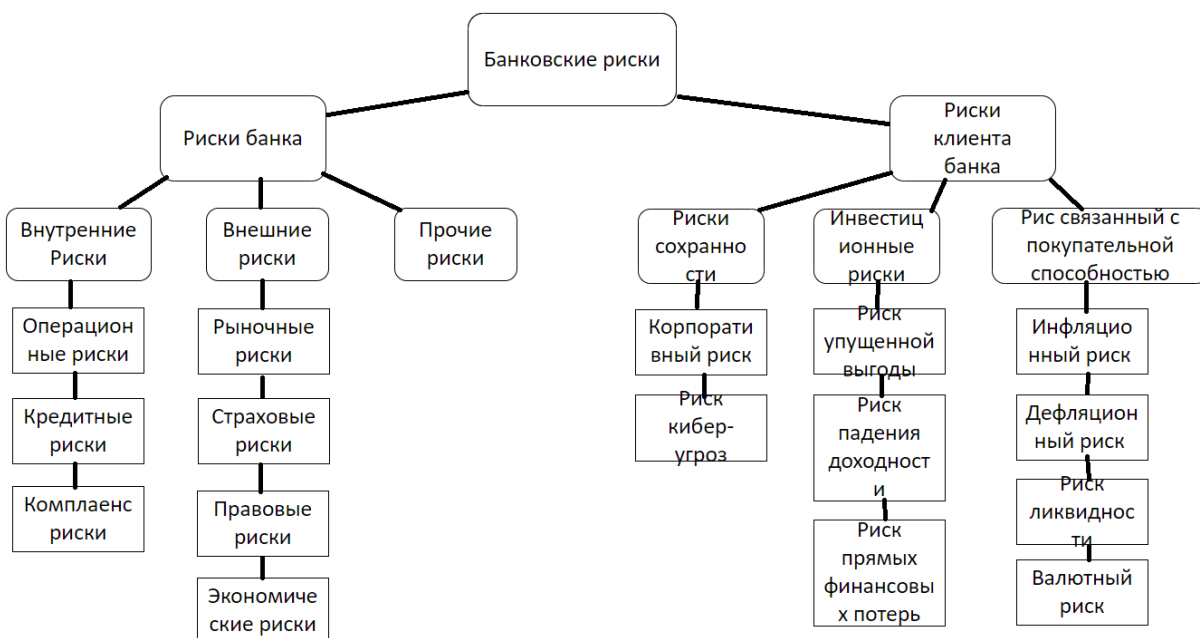


Рисунок 3 – Обобщенная классификация риск факторов

Полученные результаты и выводы

Исходя из изученных и представленных в данной статье материалов следует, что риски свойственные рыночной экономике выражаются в неопределенности некоторых перспектив и возможных потерях и убытках коммерческих организаций и их клиентов.

В различных источниках приводятся классификации банковских рисков по разным критериям, при этом преобладает подход с позиций последствий рисков для банковской организации. При этом актуальной для конкурентоспособности банков является и аспект предотвращения угроз, возникающих для клиентов банка. Эти обстоятельства создают необходимость разработки и использования в практике управления рисками интегрированных классификаций видов банковских рисков. Одна из возможных моделей такой классификации и предложена в данной статье.

Список использованных источников

1. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения.,Москва: Дело и сервис.– 1999. – 256 с.
2. Миэринь Л.А. Основы рискологии. СПб, Санкт–Петербургский государственный университет , 1999. – 138 с.
3. RiskMetrics, J.P.Morgan/Reuters. RiskMetrics – Technical Document. URL:<http://www.jpmorgan.com/riskmanagement/riskmetrics/riskmetrics.html>
4. Филипов Л.А.,Филипов М.Л. Оценка риска по методу Вексичко. Барнаул: Алтайский государственный университет, 2000. – 35 с.
5. Ренн О. Три десятилетия исследования риска // Вопросы анализа риска.– 2000.– №1. С – 15–22.
6. Кутукова Л.Т. Семенова К.А. Банковские риски: сущность и классификация // Молодой ученый. –2019, №38.– С 125–127.
7. Joel Bessis Risk management in banking. Better world books: West. 2008. – 448 с.
8. Russia Risk Conference 2019 URL: XV Russia Risk Conference 2019 | Крупнейшее в России профессиональное событие для риск–менеджеров
9. Глазунов В.Н. Финансовый анализ и оценка риска. –М: Финстатинформ, 1997. – 136 с.
10. Финансовый анализ и аналитика // Школа Управления Рисками ВТБ (ПАО) 2020. Курс: Школа управления рисками ВТБ 2020 URL:hse.ru
11. Веретенникова А.А., Федотова В.К. Финансовые риски клиентов банка. Москва: Московский банковский институт. –2015.– с. 238–240

References

1. Granaturov V.M. Economical Risk: definition, measuring methods and controlling ways.,Moscow: Matter and Service, 1999. 256 p. (In Russian)

2. Mierin L.A. Riskology basics: SPB, Saint–Petersburg state university, 1999. – 138 p. (In Russian)
3. RiskMetrics, J.P.Morgan/Reuters. RiskMetrics – Technical Document. URL: <http://www.jpmorgan.com/riskmanagement/riskmestrics/riskmetrics.html>
4. Phillipov L.A. Phillipov M.L. Risk measuring by Verscitskiy., Barnaul, Altay state university, 2000. – 35 p. (In Russian)
5. Renn O Thirty years risk researchment // Risk and communication №1, 2000. p 15–22
6. Kutukova L.T. Semenova K.A. Banking Risks: definition and classification // Young Scientist №38, 2019 p. 125–127 (In Russian)
7. Joel Bassis Risk management in banking. Better world books: West. 2008. – 448 p.
8. Russia Risk Conference 2019
URL: XV Russia Risk Conference 2019 | Крупнейшее в России профессиональное событие для риск–менеджеров (In Russian)
9. Financial analysis and analytics // VTB risk school 2020., Курс: Школа управления рисками ВТБ 2020 (hse.ru) (In Russian)
10. Glazunov V.N. Financial analysis and risk measure. –М:Finanstainform, 2010. – 136 p.
11. Veretennikova A.A.Fedotova V.K. Bank clients' financial risks. Moscow: Moscow banking institute 2015 p. 238–240

МАТЕМАТИЧЕСКАЯ МОДЕЛЬ ЧИСТОЙ ПРИВЕДЕННОЙ СТОИМОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА СОЗДАНИЯ БЕСПИЛОТНОГО ЛЕТАТЕЛЬНОГО АППАРАТА

Николаев Максим Игоревич¹
Самарский университет, г. Самара

Аннотация. Статья посвящена разработке математической модели чистой приведенной стоимости инвестиционного проекта по созданию беспилотного летательного аппарата.

Ключевые слова: инвестиционный проект, математическая модель, чистая приведенная стоимость, беспилотный летательный аппарат, курс доллара

¹Магистрант Института Экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Павлов О.В., кандидат технических наук, доцент кафедры менеджмента и организации производства Самарского университета.