

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РИСКОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ

М.Ж. Абдиев<sup>1</sup>, д-р экон. наук, профессор

У.М. Нуркасымов<sup>2</sup>, старший преподаватель

<sup>1</sup>Ошский технологический университет имени М.М. Адышева

<sup>2</sup>Международный университет Ала Тоо

<sup>1</sup>(Кыргызстан, г. Ош)

<sup>2</sup>(Кыргызстан, г. Бишкек)

DOI:10.24412/2411-0450-2025-9-6-10

**Аннотация.** В предлагаемой научной статье рассмотрены теоретические основы рисков в коммерческих банках в условиях рыночных отношений, уточнены их теоретические и практические положения. Современный банковский сектор немыслим без риска. Риск присутствует в любой операции, только масштабы разные и по-разному компенсируются. В ходе исследования, на основе рассмотрения экономической сущности и классификации банковских рисков, предложена дополненная новым классификационным признаком авторская классификация банковских рисков.

**Ключевые слова:** банки, риск, виды, признаки, преодоления, деятельность, результаты, эффективность, устойчивость.

Банковские риски для любого кредитного учреждения – это вероятность возникновения неустойчивости его финансового положения, которая сопровождается возможным снижением уровня ликвидности и платежеспособности.

Банковские риски преследуют коммерческие банки на протяжении всего времени осуществления ими своей деятельности. Банковским рискам можно противопоставить устойчивое финансовое положение кредитной организации, которое является результатом грамотного управления кредитной организацией и всей финансовой структурой кредитной организации.

С каждым годом вероятность наступления банковского риска для коммерческого банка увеличивается из-за динамичной конъюнктуры рынка. Финансовые блоки коммерческих банков должны разрабатывать определенный план действий по поддержанию приемлемого уровня ликвидности и платежеспособности кредитной организации. Для этого они осуществляют тщательную работу в области анализа как микроэкономической, так и макроэкономической среды банка. Необходимо отметить, что ликвидность и платежеспособность коммерческого банка – это основные характеристики, которые определяют результат работы коммерческого банка за определенный период времени.

Актуальность нашего исследования заключается в том, что коммерческий банк на сегодняшний день – это незаменимый субъект рыночных отношений, который характеризуется тем, что он предоставляет кредиты, как физическим, так и юридическим лицам. Кроме этого, он является финансовым посредником при осуществлении расчетов между субъектами экономики.

Коммерческие банки наряду с вышеприведенной характеристикой, являются важной составной частью всей банковской системы в стране. Одновременно с вышесказанным, коммерческие банки являются проводниками денежно-кредитных отношений, устанавливаемых Национальным банком Кыргызской Республики. И банковские риски, которые оказывают существенное воздействие на деятельность кредитных организаций, способны подорвать банковскую систему, а вместе с ней и финансовую систему. В свою очередь, финансовая система является «кровеносной системой», на которой основываются все денежные отношения между всеми субъектами экономики в стране.

Кредитный риск является одним из основных рисков, сопровождающих банковскую деятельность. Национальным банком Кыргызской Республики установлены строгие регламентации в отношении регулирования кредитных рисков в коммерческих банках. В Законе «О Национальном банке Кыргызской

Республике, банках и банковской деятельности» обязательным требованием является функционирование в банках подразделения риск-менеджмента, главной задачей которого является отслеживание, анализ и оценка рисков и выявление факторов их возникновения [7].

Регулирование кредитного риска в коммерческих банках Кыргызской Республики основывается на следующих нормативных актах Национального банка Кыргызской Республики:

1. Положение «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики».

2. Инструкция «Об ограничениях кредитования».

3. Положение о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков.

4. Порядок применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям.

5. Постановление Правления НБКР «О требованиях к банкам и иным финансово-кредитным организациям, лицензируемым и регулируемым Национальным банком Кыргызской Республики, при выдаче кредитов клиентам-физическим лицам».

6. Положение «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики».

В настоящее время в коммерческих банках Кыргызской Республики наблюдается положительная динамика развития кредитных операций. Банковское кредитование внедряется практически во всех приоритетных отраслях экономики и является движущей силой воспроизводства, экономического роста страны.

Согласно Петрову М.А., под рисками в банковской деятельности понимается ничем необусловленная возможность снижения величины доходов, увеличения расходов, уменьшения прибыли, снижения величины собственного капитала кредитной организации. Это все в совокупности сказывается на неспособности банком расплачиваться по своим обязательствам вследствие любых факторов внутреннего и внешнего характера, ко-

торые влияют на результат деятельности экономического субъекта [4].

Как правило, банковские риски возникают ввиду обстоятельств, возникновение которых не зависит от самого коммерческого банка. Говоря конкретно, к этим обстоятельствам относятся нестабильность экономики страны, обострение ситуации на международных рынках, экономические санкции и т.д.

Согласно Тавасиева А.М., банки всегда сравнивают риск предстоящего события, т.е. расчетную величину возможных потерь, связанных с таким событием с затратами, которые необходимы для минимизации негативных последствий данного события, если оно, конечно же, произойдет. Также они могут сравнить данный риск с возможными выгодами, которые можно получить от возникновения такого события [5].

Банковские риски несут в себе уровень потерь для деятельности любого коммерческого банка. Этот уровень можно минимизировать при условии возможности предвидения рисков. Как правило, за минимизацию банковских рисков в стране ответственен НБКР.

Согласно Мамаевой Л.Н.: «Риски, которые охватывают экономику отдельно взятого коммерческого банка, связаны с его конкретной деятельностью, умением эффективно управлять проходящими через него денежными потоками» [2].

Переходя к классификации банковских рисков, отметим, что банковские риски разнообразны и их возникновение напрямую определяет сферу деятельности коммерческого банка.

Согласно Белозерову С.А., к «основным банковским рискам относятся следующие риски:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- стратегический риск;
- риск потери деловой репутации банка» [1].

Говоря более конкретно про банковские риски, приведем классификацию банковских рисков.

Согласно Мягковой Т.Л., имеется следующая классификация банковских рисков по основным видам [3]. Данная классификация представлена в таблице 1.

Таблица 1. Классификация банковских рисков по основным видам [3]

Группа	Класс	Категория
Внешние банковские риски	Банковские риски операционной среды	Нормативно-правовые риски
		Риски конкуренции
		Экономические риски
		Страновой риск
Внутренние банковские риски	Банковские риски управления	Риск мошенничества
		Риск неэффективной организации
		Риск неспособности руководства банка принимать целесообразные решения
		Технологический риск
Внутренние банковские риски	Банковские риски поставки финансовых услуг	Операционный риск
		Риск внедрения новых финансовых инструментов
		Стратегический банковский риск
		Риск процентной ставки
	Банковские финансовые риски	Кредитный риск
		Риск ликвидности
		Внебалансовый риск
		Валютный риск
		Риск использования заемного капитала банка

Наряду с представленной классификацией банковских рисков, Мягкова Т.Л. приводит фасетную систему классификации банковских рисков, а именно:

1. по времени возникновения (ретроспективные, текущие, перспективные);

2. по степени (низкие, умеренные, полные).

Степень банковского риска характеризуется вероятностью события, которое ведет к потере средств банком;

3. по типу банка (специализированные, отраслевые, универсальные);

4. по сфере влияния (внутренние и внешние);

5. по основным факторам возникновения (политические и экономические);

6. по составу клиентов (мелкие, средние и крупные);

7. по характеру учета операций (риски по балансовым и по забалансовым операциям).

В свою очередь, и те, и другие подразделяются на риски по активным операциям и риски по пассивным операциям. По активным операциям имеются такие риски, как процентные, портфельные, риски инфляции, лизинговые и т.д. По пассивным операциям имеются такие риски, как риски, которые связаны с увеличением уставного капитала за счет прибыли или риски по депозитным операциям;

1. по возможности регулирования (открытые и закрытые) [3].

Открытые риски банк не имеет возможности локализовать. Что касается закрытых рис-

ков, то они регулируются путем проведения политики диверсификации, т.е. путем широкого перераспределения кредитов в мелких суммах, предоставленных большому количеству клиентов при сохранении общего объема операций банка; страхования кредитов и депозитов.

Кроме этого, согласно Тепману Л.Н. и Эриашвили Н.Д., «риски, с которыми сталкиваются коммерческие банки при осуществлении своей деятельности, могут быть как чисто банковскими, так и общими» [6]. Чисто банковские риски непосредственно связаны с деятельностью коммерческого банка. Если говорить про общие риски, то они складываются в результате воздействия внешних факторов, которые не зависят от деятельности банка [6].

Однако рассмотренные варианты классификации банковских рисков не лишены явных несоответствий.

В работах различают понятия рисков, их иерархия, разделение на внешние и внутренние. Это усугубляется тем, что рассмотренные классификации в настоящее время в основном не отвечают российской практике управления банковскими рисками. То есть, классификации банковских рисков должны постоянно совершенствоваться в зависимости от развития рыночных отношений, повышения качества обслуживания клиентов, применения новых информационных технологий в организации деятельности кредитных организаций.

С целью дальнейшего исследования банковских рисков предлагаем дополнить классификацию банковских рисков автора Мягковой Т.Л. таким классификационным признаком как балансовые риски, которые относятся к внутренним банковским рискам. В свою очередь, мы предлагаем балансовые банковские риски разделить на риски активных опе-

раций и риски пассивных операций. Риски активных операций связаны с размещением банковских ресурсов. Риски пассивных операций связаны с формированием ресурсов банка: за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств. Представим дополненную классификацию предложенным классификационным признаком (табл. 2).

Таблица 2. Дополненная классификация банковских рисков по основным видам

Группа	Класс	Категория
Внешние банковские риски	Банковские риски операционной среды	Нормативно-правовые риски
		Риски конкуренции
		Экономические риски
		Страновой риск
Внутренние банковские риски	Банковские риски управления	Риск мошенничества
		Риск неэффективной организации
		Риск неспособности руководства банка принимать целесообразные решения
		Технологический риск
Внутренние банковские риски	Банковские риски поставки финансовых услуг	Операционный риск
		Риск внедрения новых финансовых инструментов
		Стратегический банковский риск
		Риск процентной ставки
	Банковские финансовые риски	Балансовые банковские риски
		Кредитный риск
		Риск ликвидности
		Внебалансовый риск
		Валютный риск
		Риск использования заемного капитала банка

Таким образом, мы рассмотрели экономическую сущность, классификацию банковских рисков и предложили дополненную новым классификационным признаком авторскую классификацию банковских рисков.

Банковские риски присущи всем кредитным организациям, но их величина и степень воздействия на деятельность кредитного учреждения дифференцируются. Это зависит как от уровня собственного капитала банка, так и от величины доходов, расходов, получаемых банком в ходе своей операционной деятельности.

Возникновение банковских рисков происходит не случайно. Их возникновение обусловлено определенными причинами. Этими причинами являются нестабильность, которая возникает на международном финансовом рынке, инфляционные процессы и прочее.

Банковские риски существуют в достаточно большом количестве. Каждый их вид определяется событием, который наступает в деятельности кредитной организации в определенное время.

#### Библиографический список

1. Белозеров С.А. Банковское дело: учебное пособие / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. – СПб: Проспект, 2015. – 408 с.
2. Мамаева Л.Н. Управление рисками в банковской деятельности: учебное пособие. – М.: Дашков и К, 2014. – 256 с.
3. Мягкова Т.Л. Банковское дело: учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2015. – 212 с.
4. Петров М.А. Банковское дело: учебное пособие / М.А. Петров, Е.Н. Дербенева, О.А. Куличева – М.: Рид Групп, 2011. – 240 с.
5. Тавасиев А.М. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие / А. М. Тавасиев, А.В. Мурычев. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 543 с.

6. Тепман Л.Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 311 с.

7. Закон «О Национальном банке Кыргызской Республике, банках и банковской деятельности» г. Бишкек, от 16 декабря 2016 года № 206.

## **THEORETICAL FOUNDATIONS OF RISKS IN COMMERCIAL BANKS IN THE CONTEXT OF MARKET RELATIONS**

**M.J. Abdiev**<sup>1</sup>, *Doctor of Economic Sciences, Professor*

**U.M. Nurkasymov**<sup>2</sup>, *Senior Lecturer*

<sup>1</sup>**Osh Technological University named after M.M. Adysheva**

<sup>2</sup>**International University of Ala Too**

<sup>1</sup>**(Kyrgyzstan, Osh)**

<sup>2</sup>**(Kyrgyzstan, Bishkek)**

**Abstract.** *The proposed scientific article examines the theoretical foundations of risks in commercial banks in market conditions, clarifies their theoretical and practical provisions. The modern banking sector is unthinkable without risk. The risk is present in any operation, but the scale is different and compensated in different ways. In the course of the study, based on the consideration of the economic essence and classification of banking risks, the author's classification of banking risks, supplemented by a new classification feature, was proposed.*

**Keywords:** *banks, risk, types, signs, overcoming, activity, results, efficiency, sustainability.*