Банковские риски и экономические риски

Содержание

Введение

1. Понятие рисков в банковской сфере

2. Классификация банковских и экономических рисков

Заключение

Список литературы

## Введение

На сегодняшний день прогнозирование и управление банковскими рисками, а так же правильная оценка их на финансовом рынке, является важной задачей.

Чтобы фактор неопределенности будущего, как источника повышенного риска на рынке финансов, стал источником повышения доходов, необходимо разработать методики анализа и прогнозирования банковских рисков.

Большое внимание стоит уделить использованию некоторых элементов портфельного подхода при управлении кредитом и инвестициями, а так же проблемам формирования структуры активов и пассивов банка, с точки зрения максимизации доходов и минимизации риска.

Банковская деятельность подвержена множеству рисков. Банк является важным и значимым проводником денежно - кредитной политики, поэтому знание и постоянный контроль за банковскими рисками представляет наибольшую ценность для многих заинтересованных сторон, таких как центрального банка, акционеров, клиентов и иных участников финансового рынка.

Исследование рисков делится на два основных направления: распознавание и верная оценка уровня риска, а так же принятие качественных решений и поиск возможностей сведения данного риска к минимуму.

## 1. Понятие рисков в банковской сфере

На сегодняшний день экономическая теория еще не смогла разработать общепринятую классификацию рисков. Это происходит из за того, что в практическом применении существует огромное множество различных видов рисков, причем в зависимости от ситуации, для определения одного и того же вида риска может использоваться разная терминология. Кроме того, на практике зачастую очень сложно провести границу между видами риска.

Чтобы понять сущность и природу предпринимательского риска, следует изучить прямую связь риска и прибыли. Ведь зачастую предприниматель часто идет на риск при неопределенных экономических условиях, надеясь получить высокую прибыль.

Можно использовать решения, несущие в себе минимальный риск, но тогда и дополнительный доход может быть гораздо меньше. Банкам же просто необходимо вовремя распознавать и управлять своими рисками, а так же разрабатывать собственные методики по минимизации рисков или же прибегать к опыту банковской сферы зарубежных стран.

Спецификация экономического вида риска связана с тем, что несмотря на высокий предполагаемый доход, присутствует чувствительный материальный ущерб, который может быть вызван реализацией технического, хозяйственного решения и / или неблагоприятным воздействием окружающей среды. Сюда же можно включить форс мажорные обстоятельства и изменение рыночных условий.

Но такое трактование риска в банковской среде является вполне оправданным, потому как коммерческие банки, являясь финансовыми посредниками в коммерческой среде, покрывают большую часть своих потребностей в денежных ресурсах за счет привлеченных средств.

Отсюда следует вывод, что для того чтобы формировать свои пассивы путем заимствования, банки должны обладать высокой степенью доверия и надежностью.

С другой стороны, общество обычно доверяет свои денежные средства именно тем банкам, которые отличаются стабильностью и высокой надежностью. То есть для банка риск представляет собой вероятность потерь и тесно привязан к нестабильности банковского дохода.

И хотя банк всегда представляет собой рисковое предприятие, но при прочих равных условиях, прибыль банка становится тем выше, чем стабильнее и безопаснее банк и возможность риска минимальна.

Банк является экономическим предприятием, потому он может рисковать только своей прибылью, но никак не капиталом и прибылью своих клиентов. То есть банк несет полную ответственность за капитал клиентов и должен обеспечивать его стабильную прибыль.

Таким образом, можно увидеть, что стратегия рисков представляет собой важный компонент стратегического управления банковской деятельностью. И риск является специфической чертой процесса реализации банковского продукта, то есть передачи на время права владения и использования части ссудного фонда, которые необходимы для эффективного использования этой части.

Риск присущ любой банковской операции, но он различается по своему масштабу и возможности компенсации. Это значит, что целью банковской деятельности является не избегание риска, а предвидение его и снижение до минимального уровня.

Чтобы позволить определить реальную целесообразность проведения конкретных операций и координировать деятельность всех банковских подразделений, требуется создать в банках службу анализа экономической конъюнктуры рынка и экономической экспертизы коммерческих кредитов. На сегодняшний день это является важной задачей любого банка.

Чтобы эффективно анализировать банковские риски и использовать методы их снижения, нужно сначала подразделить все риски по типам и видам, а лишь потом искать методы снижения их воздействия на банковскую среду.

Почти все банковские риски можно подразделить на внутренние и внешние, в зависимости от их отношений к внутренней или внешней среде банка. Эти признаки являются главными при классификации банковских рисков. К внешним относятся риски, которые не имеют отношения к деятельности банка и его клиентов. На внешние риски влияют многие факторы, к которым можно отнести демографические, экономические, политические, социальные, географические и прочие.

Внутренние же риски обычно обусловлены деятельностью самого банка, его клиентов и контрагентов. На внутренние риски оказывают влияние несколько факторов, это выбор правильной стратегии и тактики банка, деловая активность руководства банка и другие.

Но независимо от того, к какому типу относится риск - внешнему или внутреннему, все виды можно распределить по времени появления и степени риска.

По времени риски делятся на ретроспективные, текущие и перспективные. Деление всех рисков по времени нужно для того, чтобы проанализировав ретроспективные риски, предупреждать текущие и перспективные. Банковские риски делятся так же и по степени на низкие, умеренные и полные.

При изучении и определении банковских рисков, следует иметь в виду, что банки в процессе своей деятельности обычно сталкиваются не с одним видом риска, а со всей совокупностью рисков, которые отличаются друг от друга по времени и месту возникновения, а так же своему влиянию на деятельность банка. Потому рассматривать риски нужно только в совокупности, потому как изменение одного вида риска неизменно влечет за собой и изменения почти всех остальных.

Но с другой стороны, все это значительно затрудняет выбор метода анализа конкретного вида риска, а принимаемое решение по его оптимизации, неизменно влечет за собой углубленный анализ множества других факторов.

По факторам возникновения, в общем виде, все банковские риски можно подразделить на политические или экономические.

К политическим относятся риски, которые обусловлены изменением политической обстановки, которая отрицательно сказывается на результатах деятельности всех предприятий, включая и банки. Это могут быть военные действия на территории страны, запрет на вывоз или ввоз товаров, закрытие границ и многое другое.

К экономическим рискам относятся риски, которые обусловлены неблагоприятными изменениями в экономике страны или самого банка. К самым распространенным видам экономического риска относится риск невозможности своевременно выполнять платежные обязательства.

## 2. Классификация банковских и экономических рисков

В процессе своей деятельности многие банки сталкиваются с различными рисками, однако не все из них поддаются банковскому контролю.

В зависимости от возникновения банковские риски подразделяются на *внешние* и *внутренние*.

К *внешним* относятся те риски, которые не влияют на деятельность банка или конкретного клиента - экономические, политические и другие. *Внутренние* риски в свою очередь подразделяются на потери по основной и вспомогательной деятельности банка. Первые из которых являются наиболее распространенной группой банковских рисков: процентный, кредитный, валютный и рыночный риски. А вторые включают в себя потери при формировании депозитов, риски банковских злоупотреблений и риски по новым видам деятельности.

По характеру учета банковские риски можно распределить по *балансовым и забалансовым операциям.* Часто бывает так, что кредитный риск, который возник по балансовым операциям, получает распространение и по забалансовым операциям, к примеру при банкротстве.

Очень важно правильно учитывать степень возможной потери от одной и той же деятельности, которая проходит одновременно как по балансовым, так и внебалансовым счетам.

По возможностям и методам регулирования риски делятся на *открытые и закрытые.* Открытые риски не могут регулироваться. Закрытые риски можно регулировать путем проведения диверсификации, то есть применяется широкое перераспределение кредитов в мелких суммах, которые предоставляются большому числу клиентов, чем сохраняется общий объем операций банка.

Так же закрытые риски можно регулировать путем введения депозитных сертификатов, страхования кредитов и депозитов и других методов.

По методике расчетов риски могут быть *общими и частными*. Общий или комплексный риск включает в себя оценку и прогнозирование величины риска конкретного банка от его дохода.

Основой частного риска является создание определенной шкалы рисковых коэффициентов по группам банковских операций или же какой то одной.

Банк, как регулируемая фирма, которая является ключевым звеном платежной системы, принимает на себя риски операционной среды. Они носят под своим началом те риски, посредством которых над банком осуществляется контроль, а так же те, которые генерируются средой деятельности самого банка.

При изменении законодательства, которое касается деятельности самого банка, возникает *законодательный риск*.

Так же существуют *правовые и нормативные риски*, которые заключаются в том, что применение некоторых правил может быть невыгодным банку в отношении с конкурентами, а так же существует постоянная угроза возникновения новых неблагоприятных для банка правил.

Банковские услуги представляют собой фирмы финансового и нефинансового характера, которые являются резидентами или не резидентами, в связи с чем возникает три слоя конкуренции:

между банками;

банками и небанковскими финансовыми институтами;

резидентами и нерезидентами.

В связи с чем возникают *риски конкуренции.* Существующие *экономические риски* тесно связаны с региональными и национальными факторами, которые могут существенно влиять на деятельность банка.

Существует так же *страновой риск*, который является более серьезным чем тот, который принимает на себя финансовый посредник при вложении средств в банковские активы. Это связано с несколькими причинами, первой из которых является то, что правительство страны может поставить запрет на выплату задолженности или ввести ограничение платежей из за политической ситуации или дефицита иностранной валюты.

Вторая причина заключается в том, что держатели требований к иностранным заемщикам подвергаются большему риску невозврата в случае банкротства контрагента. Потому как инвесторы отечественных должников имеют возможность обратиться в суд по делам о банкротстве.

*Риски управления* включают в себя несколько пунктов: это и риск мошенничества со стороны банковского персонала, риск неэффективной организации, риск того, что банковская система вознаграждений не дает эффективного стимула, риск неспособности руководящего состава банка принимать целесообразные решения.

То есть почти все риски из этого списка вызваны низкой квалификацией банковских работников, а так же корыстными целями, которые преследует банковский персонал.

*Риски, которые связаны с поставкой финансовых услуг,* подразделяются на несколько составляющих:

*технологический риск*, возникающий когда вновь созданная система предоставления услуг, становится более эффективной чем имеющаяся до этого. Так же технологический риск может возникнуть в том случае, когда инвестиции в технологию не приводят к ожидаемому снижению издержек. Отрицательный эффект масштаба, может быть следствием неиспользуемой мощности, излишних технологий или неэффективной организации банковской системы.

Технологический риск для банка может служить потерей конкурентоспособности и в будущем, привести к банкротству. И наоборот, выгодные вложения в технологии обеспечивают выгодные преимущества среди конкурентов и дать возможность создать и внедрить в новые банковские услуги.

*операционный риск,* полностью зависит от возможности банка предоставлять финансовые услуги с наибольшей прибылью. То есть важными элементами является как способность предоставлять услуги, так и возможность контроля всех расходов, с ними связанных.

Операционный риск может случиться из за неправильно сработанной технологии или в результате поломки систем поддержки операционного отдела банка, то есть получается что он напрямую связан с технологическим риском.

*риск внедрения новых финансовых инструментов,* зависит от предложения новых видов банковских услуг и продуктов. Эта проблема может возникнуть тогда, когда спрос на новые виды услуг намного ниже ожидаемого, затраты выше, а действия руководства являются необоснованными и непродуманными.

*стратегический риск* отражает банковскую способность выбора географических и продуктовых сегментов, которые предположительно являются прибыльными в будущем для банка, учитывая комплексный анализ будущей операционной среды.

Более всего банковскому контролю поддаются риски, которые связаны с формированием банковского баланса. *Финансовые риски* можно разделить на шесть категорий:

*процентный риск* является возможностью несения убытков в связи с непредвиденными, неблагоприятными для банка изменениями процентных ставок и существенного уменьшения маржи, сведя её к нулю или отрицательному показателю. Процентный риск может так же возникнуть в том случае, если не могут совпасть сроки возврата привлеченных денежных средств или когда ставки активных и пассивных операций устанавливаются разными способами.

Для последнего случая можно привести пример, если денежные средства занимаются на небольшой срок по переменным ставкам, а кредит выдается по фиксированной ставке на длительный срок, рассчитывая на то, что переменные ставки не смогут превысить ожидаемый уровень.

Те банки, которые регулярно практикуют игру на процентных ставках с целью извлечения спекулятивной прибыли, а так же те, которые не уделяют много внимания для прогнозирования изменений процентных ставок, наиболее подвержены процентному риску.

*кредитный риск* представляет собой вероятные потери в связи с несвоевременностью возврата заемщиком основного долга и процентов по этому долгу. Данный вид риска может объединять в себе несколько видов рисков.

Основным выражением степени риска кредитных операций служит самая высокая ставка процента по операциям, которые имеют кредитную природу по сравнению с другими активами, это - сами кредиты, учет векселей, факторинг, предоставление гарантий. Ставки по кредиту должны полностью компенсировать банку стоимость средств, предоставляемых на срок, а так же риск изменения стоимости обеспечения и риск неисполнения своих обязательств заемщиком.

Риск неисполнения заемщиком своих обязательств зависит от многих составляющих, которые можно определить одним понятием, как кредитоспособность клиента: финансовое положение, репутация, юридическая правоспособность, качество предоставляемого обеспечения, рыночный риск, прогноз развития фирмы и другое.

Правильная оценка во многом зависит от своевременного реагирования на изменение финансового состояния клиента.

*риск несбалансированной ликвидности* представляет собой опасность потери в том случае, когда банк не может покрыть свои обязательства по пассивам баланса требованиями по активам. При этом выделяют внешнюю и внутреннюю ликвидность.

Внутренняя ликвидность воплощается в нескольких видах быстрореализуемых активов, для которых существует устойчивый рынок и которые являются надежным объектом в глазах инвестора для помещения денежных средств.

*риски внебалансовой деятельности* обусловлены тем, что забалансовые инструменты перемещаются в пассивную или активную часть бухгалтерского баланса с вероятностью менее единицы, и выражаются в том, что внебалансовые инструменты, создавая негативные и позитивные денежные потоки, имеют возможность привести финансового посредника к экономической неплатежеспособности и повлечь за собой несбалансированность активов и пассивов.

*валютный риск* обычно связан с неопределенным будущим движением валютных курсов, то есть цены национальной валюты по отношению к иностранным. Валютный риск выражается в том, что может измениться чистая банковская прибыль в сторону уменьшения или чистая стоимость финансового посредника.

Те банки, которые стремятся получить спекулятивный доход, который образуется из за несовпадения курсов одних и тех же валют на разных валютных рынках, более всего подвержены валютному риску. Сам риск можно подразделить на курсовой и инфляционный.

*риск использования валютного капитала* возникает из за того, что собственный капитал банка может быть использован в качестве смягчения последствий снижений стоимости активов для кредиторов и вкладчиков банка и выражается в том, что для завершения банковских операций капитала банка может оказаться недостаточно.

Кроме рассмотренных выше, некоторые авторы выделяют еще и нижеследующие категории исков:

*Рыночный риск* находится в тесном контакте с валютным и процентными рисками. Он представляет собой непредвиденные расходы, возможные потери которые связаны с изменением рыночной стоимости пассивов и активов, а так же изменением степени их ликвидности. Более всего подвержены этому виду рисков ценные бумаги.

Рыночная стоимость ценных бумаг зависти от соотношения спроса и предложения, то есть это называется котировкой. На котировку так же оказывают влияние колебания процента по ссудам, инфляционное обесценение денег, а так же изменение прибыльности и финансового благополучия компаний эмитентов.

При принятии обеспечения по кредитным операциям, особенно важно учитывать этот вид риска, так как ухудшение положения на рынке недвижимости и изменение котировок ценных бумаг может привести к потерям при взыскании.

*Риск по формированию депозитов (ресурсной базы)* - наиболее тесным образом связан с валютным, рыночным и процентным рисками. При формировании ресурсной базы банк должен иметь в виду, что существует вероятность увеличения расходов по привлечению ресурсов, если же ситуация на финансовом рынке изменится.

Депозитная политика банка ставит перед собой цель обеспечения необходимыми ресурсами банка на определенное время, по оговоренной цене, для того, чтобы осуществить определенные активные операции. Осуществление этой цели означает решение двух задач, крайне противоположных друг другу - это стабильность ресурсной базы и минимизация расходов по формированию этой ресурсной базы.

Самым идеальным вариантом в данной ситуации является сбалансированность долгосрочными депозитами долгосрочных банковских вложений.

В противном случае, по завершении срока депозита, перед банком возникает проблема удорожания ресурсов и он может понести крупные потери от долгосрочного вложения денежных средств.

Большое внимание этому должны уделять маленькие банки, которые обслуживают небольшое количество клиентов, где платежи десятка клиентов могут определять состояние корсчета.

Более крупные банки могут себе позволить гораздо меньший процент соответствия, касающийся сроков пассивных и активных операций из за большей стабильности по счетам средних остатков денежных средств и большей возможности быстрого выхода на внешний рынок заимствования дополнительных ресурсов.

Иной формой проявления риска формирования базы депозитов является убыток от недополученных доходов из за острой необходимости держать определенный процент от объема базы ресурсов в виде наличных денежных средств для осуществления расчетно-кассового обслуживания. Это может быть снятие депозита наличными, выплата аванса на командировки, выплата заработной платы сотрудникам и так далее. Для банка же это является активами, которые не приносят доход.

Размер этих активов может зависеть как от внешних обстоятельств, так и от структуры клиентуры банка.

К внешним обстоятельствам полагается относить степень доверия к государству и самому банку.

Структуру клиентуры банка можно представить на примере - высокий процент торговых организаций предполагает большой объем инкассации наличных денежных средств, отсюда следует, что необходимость в специальном резервировании наличных денежных средств для достаточного обеспечения обязательств по возврату наличными денежными средствами депозитов населения отпадает.

Немаловажным моментом является и учет сезонных, месячных колебаний потоков наличности. Можно привести наглядный пример: Сбербанк, который работает, как правило, с вкладами населения, которые осуществляют коммунальные платежи и выплату заработной платы, может заключать договора на срок таким образом, чтобы основные выплаты приходились как раз на период массовых коммунальных платежей, но не совпадали с периодом выплаты заработной платы.

Имеет смысл обратить внимание и на фактор размещения ресурсной базы. Обычно считается, что банк проводит рисковую депозитную политику, при вложении в кредитные операции 85% и более суммы депозитов. Это можно объяснить тем, что операции по кредитам обладают гораздо меньшей эластичностью на предмет своевременного и тем более, досрочного изъятия, чем ресурсная база.

Частично это можно компенсировать более высокой ставкой по процентам, часть которой - риск на потери, а оставшаяся часть размещается в более ликвидные, хотя и менее доходные активы.

Опасность *риска структуры капитала* состоит в том, что при структуре капитала с большим удельным весом статей переоценки основных средств банк, который вложил значительные денежные средства своих клиентов в кредитные операции со сроком погашения, который превышает сроки привлечения ресурсов при изменении ситуации на рынке может как быть признан банкротом из за признания его неплатежеспособным, так и в случае значительного удорожания ресурсов может понести дополнительные расходы.

При рассмотрении наиболее распространенных банковских рисков можно увидеть их сложную структуру и разнообразие, можно так же заметить, что один вид риска состоит из нескольких других. Вышеперечисленные риски - это далеко не все. Разнообразие этого перечня в большой степени можно определить все более разрастающимся спектром банковских услуг и изменяющимися условиями рынка. И естественное желание привнести долю субъективности в при воздействии на риск при осуществлении банковской деятельности, является вполне естественным.

На основании разнообразной отчетности, к которой могут иметь доступ пользователи, они могут определить, каким рискам наиболее подвержен тот или иной банк, а так же сделать соответствующие выводы о целесообразности сделок, которые они хотят заключить. Но в большей степени это нужно самому банку для достижения своих целей.

Эта работа может принести определенный результат, только когда соблюдаются некоторые условия и выработана определенная стратегия риска:

выявляются факторы, которые увеличивают и уменьшают конкретный вид риска при осуществлении определенных банковских операций;

выявленные факторы анализируются с точки зрения силы воздействия на риск;

оценивается конкретный вид риска;

устанавливается оптимальный вид риска;

анализируются отдельно взятые операции с точки зрения соответствия конкретному виду риска;

разрабатываются мероприятия по снижению воздействия риска.

Многообразие экономических рисков представляет сложность их классификации. Предпринимательские фирмы часто сталкиваются с рисками как при планировании долгосрочных задач, так и при принятии краткосрочных решений. Различают некоторые виды экономических рисков, которым подвержены все без исключения предпринимательские организации, но наряду с ними, существуют так же и специфические виды риска, которые относятся только к определенным видам деятельности.

Экономическая литература, направленная на изучение и классификацию рисков, не определяет четкую градацию предпринимательских рисков.

Определенный интерес представляют два вида рисков:

риск, который связан с возможным техническим провалом производства, к которому можно отнести так же опасность потери, порожденное стихийным бедствием;

риск, который связан с отсутствием коммерческого успеха компании.

Обычно под причиной возникновения риска подразумевается какое либо условие, которое вызывает неопределенный исход ситуации. Для риска таких источников несколько - это недостаток информации о состоянии внешней среды, который оказывает влияние непосредственно на саму предпринимательскую деятельность, и сама хозяйственная деятельность. Исходя из этой информации, можно различить еще несколько видов рисков:

риск, который связан с хозяйственной деятельностью предпринимателя;

риск, который связан с личностью самого предпринимателя;

риск, который связан с недостатком информации касательно внешней среды.

В современных условиях хозяйствования, последний вид риска является наиболее важным. Недостаточная информация о партнерах (поставщиках, покупателях), особенно о их деловом имидже и финансовом состоянии, грозит предпринимателю возникновением риска. Неполная информация о налогообложении в России или стране партнера - это серьезный источник потери в результате взыскания штрафных санкций с компании со стороны государственных органов власти.

Риск, который может быть связан с личностью самого предпринимателя, состоит в том, что все предприниматели обладают различными навыками, всевозможными знаниями и опытом ведения предпринимательской деятельности, а так же различными требованиями к уровню риска сделок.

По сфере возникновения экономические риски можно разделить на внешние и внутренние. Источником существования внешних рисков может стать внешняя среда по отношению в компании. При этом предприниматель не может оказывать на них влияние, в его силах только возможность их предвидеть и учесть в своей деятельности. Речь идет о неустойчивости политического режима в стране, непредвиденных изменениях законодательства, которое регулирует предпринимательскую деятельность, то есть это могут быть начавшиеся войны, забастовки, введение эмбарго и другое.

Источником же внутренних рисков выступает сама компания. Эти риски могут возникнуть в результате ошибочной маркетинговой политики, неэффективного менеджмента, а так же в результате внутрифирменных злоупотреблений. Кадровые риски являются основными среди внутренних рисков и связаны с профессиональным уровнем и чертами характера сотрудников компании.

С точки зрения времени можно выделить два вида риска - кратковременный и постоянный. К кратковременным можно отнести те виды рисков, которые могут угрожать предпринимателю в течение известного временного отрезка, например риск неплатежа по конкретной сделке или же транспортный риск, когда убытки возникают при транспортировке грузов. К постоянным рискам можно отнести те, которые постоянно угрожают деятельности предпринимателя в данном географическом районе или отдельной экономической отрасли, к примеру риск разрушения зданий в районе с повышенной сейсмической активностью, или же риск неплатежа в стране, где нормативная система плохо проработана.

Так как основная задача предпринимателя заключается в умении рисковать с расчетом, не переходя грань, которая может допустить банкротство компании, то выделяют допустимый, критический и катастрофический риски. Допустимым риском считается угроза полной потери прибыли при реализации того или иного экономического проекта или от предпринимательской деятельности в целом. В этом случае потери могут быть, но их размер меньше ожидаемой прибыли, то есть данный вид экономической деятельности или же конкретная сделка могут сохранить свою экономическую целесообразность, не смотря на наличие риска.

Более опасной степенью, по сравнению с допустимым, является критический риск. Этот вид риска возникает при опасности потерь в размере произведенных затрат на осуществление какого либо вида сделки, либо предпринимательской деятельности. Критический риск подразделяется по степеням:

первая степень грозит получением нулевого дохода, но возмещает все произведенные предпринимателем материальные затраты;

вторая степень связана с возможностью потери в размере полных издержек в результате осуществления данной предпринимательской деятельности, то есть намеченная выручка полностью теряется и предпринимателю приходится возмещать затраты за свой счет.

Под катастрофическим понимается такой риск, при котором возникает угроза потерь в размере равном или превышающим все имущественное состояние предпринимателя. Катастрофический риск часто приводит к банкротству компании, так как в этом случае возможна потеря не только всех вложенных средств предпринимателем в конкретную сделку, но и его имущества. Это может произойти в ситуации, когда компания получила внешний займ под ожидаемую прибыль и при возникновении катастрофического риска, предприниматель возвращает кредит из собственных средств.

По степени правомерности риски могут делиться на оправданный и неоправданный. Чтобы разграничить оправданный и неоправданный предпринимательские риски, нужно учитывать, сто граница между ними в разных видах предпринимательской деятельности и в разных секторах экономики различна. Вместе с тем, существуют такие отрасли экономики, к примеру атомная энергетика, где риски вообще не допустимы.

Все экономические риски можно так же подразделить на две большие группы в зависимости с возможностью их страхования - страхуемые и не страхуемые. Предприниматель имеет возможность частично переложить риск на другие объекты экономики, то есть частично обезопасить себя при осуществлении затрат на страховые взносы. То есть несколько видов риска предприниматель может застраховать, это может быть риск возникновения аварии или пожара, риск гибели имущества и другое.

Страховой риск - это какое либо событие или их совокупность, на случай наступления которых проводится процедура страхования. Страховые риски условно подразделяются на две группы: которые связаны с целенаправленными действиями человека и те, которые связаны со стихийными действиями природы. Существует несколько видов рисков, которые возможно страховать:

потеря имущества в результате пожара или иных стихийных действий;

потери в случае автомобильной аварии;

утраты в результате порчи или полного уничтожения товаров при транспортировке;

утраты, возникшие в результате ошибок сотрудников компании;

потери, при передаче коммерческой информации конкурентам сотрудниками компании;

потери, в результате невыполнения своих обязательств субподрядчиками;

возможные утраты в результате приостановки деловой активности компании;

утраты в результате серьезного заболевания либо смерти руководящего лица компании;

потери в результате несчастного случая, заболевания либо смерти сотрудника компании.

Однако существует группа рисков, которую не берутся страховать страховые компании, но при этом взятие на себя нестрахуемого риска является возможностью получить предпринимателем дополнительную прибыль. Потери в результате нестрахуемого риска возмещаются из собственных средств компании предпринимателя, то в этом случае потери в результате страхового риска полностью покрываются за счет страховых выплат компаний страховщиков. К основным внутренним источникам покрытия относится собственный капитал компании, а так же специально созданные фонды резерва. Кроме внутренних источников покрытия существуют так же внешние, к примеру за дочерние банки несет ответ материнский банк.

Выделяется так же еще две больших группы рисков - статические и динамические. У статических рисков есть своя особенность, которая заключается в том, что они всегда несут в себе потери для компании и её предпринимательской деятельности. В зависимости от причины возможных потерь статические риски подразделяются на несколько групп:

возможные утраты в результате действия на активы компании стихийных действий (огня, землетрясений, ураганов, воды);

возможные потери в результате преступных действий;

возможные утраты вследствие принятия неблагоприятного законодательства для предпринимательской деятельности (прямое изъятие собственности либо невозможность взыскать возмещение с виновника из за несовершенства законодательной системы);

возможные потери в результате угрозы собственности третьих лиц, что ведет к вынужденной остановке деятельности главного поставщика либо потребителя;

утрата по причине смерти или недееспособности главных специалистов компании либо её основного собственника (что связано с трудностями подбора квалифицированных работников, а так же с проблемой передачи прав собственности).

Динамический риск, в отличие от статистического, несет в себе либо прибыль, либо потери для предпринимательской деятельности компании, потому его иногда называют спекулятивным. Кроме того, динамические риски практически не поддаются управлению, потому как ведущие к убыткам для отдельной компании, они одновременно приносят выигрыш для общества в целом.

Следует принять во внимание еще несколько видов рисков, к которым относятся:

1. *Политический риск*, который является возможностью получения значительных убытков и сокращения размеров прибыли вследствие государственной политики. То есть политический риск напрямую зависит от изменившегося курса правительства и перемен в направлениях его деятельности. Учитывать данный вид риска необходимо в тех странах, где законодательство не устоялось и так же отсутствуют традиции и культура предпринимательства. Сам риск можно подразделить на четыре составляющих элемента:

риск национализации, сложность которого состоит в том, что в любой стране ни в одном документе нет юридически точного определения в чем состоит отличие национализации от конфискации имущества.

риск трансферта, который связан с переводом национальной валюты в иностранную. Примером может быть ситуация, когда предприятие работает рентабельно и получает прибыль в национальной валюте государства, но не может перевести её в валюту инвестора, что бы рассчитаться за предоставленный кредит.

риск разрыва контракта, то есть контракт может быть разорван по независящим от сторон причинам, к примеру в связи с изменением государственного законодательства. В этом случае не смогут помочь ни штрафные санкции, ни арбитражный суд.

риск военных действий и гражданских беспорядков, в результате которого предприятие может понести существенные потери и даже быть признано банкротом.

Поскольку на политический рис предприниматель не может оказывать никакого влияния, то его нужно относить к группе внешних рисков.

2. *Технический риск.* Он определяется прежде всего, степенью организации производственного процесса, а так же возможностью проведения превентивных мероприятий - принятия мер безопасности и профилактики оборудования. К техническим рискам можно отнести:

утраты вследствие отрицательных результатов научно - исследовательских работ;

потери в результате низкой технологии производства, что не дает возможности освоения новых разработок;

утраты в результате недостижения запланированных технических параметров и характеристик;

утраты в результате сбоя и поломки оборудования и другие.

Технический риск имеет отношение к внутренней группе риска, так как предприниматель может воздействовать на него.

3. *Производственный риск*, который непосредственно связан с осуществлением любых видов производственной деятельности, в процессе которого предприниматель может столкнуться с проблемами увеличения потери рабочего времени, роста себестоимости и других причин. Основными причинами производственного риска являются:

отсутствие нужного количества расходных материалов;

повышенный процент брака производимой продукции;

простой оборудования;

недостаточное качество продукции;

неблагоприятное изменение рынка;

падение спроса на продукцию и другое.

4. *Коммерческий риск* связан с процессом реализации товаров и услуг, которые произведены или куплены предпринимателем. Существует несколько основных причин коммерческого риска:

повышенная закупочная цена товара,

потеря товара;

потеря качества товара в процессе его обращения, что часто приводит к снижению цены;

повышенные издержки обращения, что может привести к снижению прибыли компании;

снижение объемов реализации в связи с падением спроса на товар.

Коммерческий риск включает в себя несколько видов риска:

риск реализации товара либо услуг на рынке;

риск транспортировки товара:

риск приемки товара покупателем;

риск платежеспособности покупателя;

риск форс мажорных обстоятельств.

5. *Финансовый риск*, который возникает при осуществлении финансовых сделок, либо финансового предпринимательства, где в роли товара выступают ценные бумаги, валюта или денежные средства. К финансовому риску относятся три основных момента:

экономический риск, при котором стоимость активов и пассивов фирмы меняется в большую или меньшую сторону;

риск перевода, который связан с различиями в учете активов и пассивов компании в иностранной валюте;

риск сделок, это вероятность наличных убытков в валюте по конкретным операциям.

6. *Инновационный риск* представляет собой вероятность потери, которые возникают при вложении компанией средств в производство новых товаров и услуг, которые возможно, не смогут найти спроса на рынке. Инновационный риск может возникнуть в нескольких ситуациях:

при внедрении более дешевого метода производства товаров по сравнению с уже существующим;

при создании нового товара или услуги на старом оборудовании;

при создании нового товара или услуги на новом оборудовании с использованием новых технологий.

## Заключение

Но несмотря на высокий уровень риска и потерь, бизнес, сопряженный с рисками, отличается повышенной доходностью. Ценность классификации банковских и экономических рисков заключается в том, что на её основе можно контролировать и моделировать банковскую деятельность, а так же осуществлять поиск внутренних резервов для повышения эффективности банковских операций.

## Список литературы

1. Банковская система России - основные тенденции и перспективы развития // Деньги и кредит. - 2002. - №3
2. Грюнинг Х. Ван и Брайович Братанович С., Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском. - М.: Весь мир. - 2003.
3. Маренков Н.Л. Антикризисное управление. Контроль и риски коммерческих банков и фирм в России. - М.: Эдиториал УРСС, 2002.
4. Пшеничников В.В. К вопросу о классификации рисков в банковском деле. Воронежский государственный аграрный университет, 2003.
5. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. - М.: Дашков и к, 2003