

Татьяна Ильина

кандидат экономических наук,
доцент Томского государственного университета (РФ)
(e-mail: ilinatg@mail.ru)

Ботакоз Тусупбаева

старший преподаватель Карагандинского государственного
университета им. Е.А.Букетова (Республика Казахстан)
(e-mail: darinaika167@mail.ru)

О КЛАССИФИКАЦИИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

В статье приведены результаты сравнительного теоретического анализа различных систем классификации банковских рисков и предложен авторский вариант их классификации.

Ключевые слова: банковские риски; классификация банковских рисков; системная классификация рисков; Базельский комитет; классификация рисков Банка России; американская классификация рисков.

DOI: 10.31857/S020736760001442-5

Под классификацией рисков понимается система распределения рисков на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей. Она создает возможности для эффективного применения к каждому риску соответствующих методов и способов управления. Сегодня в экономической литературе нет единого подхода к выбору критериев классификации рисков. Учеными обоснована целесообразность выделения около 40 классификационных признаков, на основе которых рассматривается более 220 видов рисков, присущих банковской деятельности [1. С. 51]. Среди имеющихся подходов к классификации банковских рисков отметим следующие:

1. Системная классификация рисков банка (Н.Соколинская, В.Севрук, И.Новиков, В.Баздникин и др.);

2. Рассмотрение банковских рисков с точки зрения финансового управления коммерческим банком, что обычно в американской практике (Синки Дж.Ф., Т.У.Кох, Питер С.Роуз, П. Велькер и Б. Ольдеслос и др.).

3. Риски в обзорных общих вопросах банковской деятельности (Ю.Бабичева, М.Бабичев, О.Трохова, А.Фалько, Ю.Коробов, Г.Корова, Ю.Рубин, В.Солдаткин, О.Лаврушин, Н.Валенцева и др.).

4. Классификация рисков небанковских видов коммерческой (предпринимательской) деятельности (И.Балабанов, Б.Райзберг, П.Грабовый и др.).

5. Классификация рисков банковской деятельности в документах Базельского комитета по банковскому регулированию.

6. Классификация рисков в нормативных документах Центрального банка Российской Федерации.

1) Одной из первых работ, посвященных классификации рисков банков, является работа Н. Соколинской «Экономические риски в деятельности коммерческого банка» [2]. В ней выделены критерии, которые не претерпели существенных изменений в результате последующего развития теории банковских рисков: тип или вид коммерческого банка; сфера влияния или возникновения банковского риска; состав клиентов банка; метод расчета риска; степень банковского риска; распределение банковского риска во времени; характер учета банковского риска; возможность управления банковским риском; средства управления банковскими рисками. В дальнейшем экономисты добавляли 1-2 новых критерия или детализировали предложенную классификацию.

К недостаткам данной классификации можно отнести отсутствие выделения рисков по значимости. Не показаны взаимосвязь и влияние рисков различных групп друг на друга, т.е. непонятна субординация элементов. Элементы классификации эклектичны: каждый из семи важных параметров в отдельности не имеет общесистемного единства: тип и вид банка здесь соседствуют со степенью банковского риска; метод расчета — с распределением во времени; сфера влияния с характером учета и методом расчета. Сильные стороны классификации автора: осуществлена попытка системного подхода к анализу рисков кредитной организации; обозначена проблема необходимости управления банковскими рисками посредством комбинирования известного набора инструментов во времени и по территории; сделана попытка вывести алгоритм расчета совокупного банковского риска; и самое главное, — поставлен вопрос о необходимости развития теории банковских рисков [2].

Н. Соколинская в структуру внешних рисков ввела макроэкономические, конкурентные и законодательные риски [2. С. 18–26]. Но для полного охвата и описания внешних факторов, воздействующих на банковскую деятельность, выделение только вышеперечисленных рисков также недостаточно. Стратегический риск попал в группу балансовых — при том, что автор предусматривает наряду с традиционными финансовыми банковскими рисками группу рисков финансовых услуг, а также рыночный риск и риск по формированию депозитов. Надо учитывать, что последние являются составляющими первых двух, а выделенные внешние риски взаимопроникающи.

Классификацию рисков, в том числе банковских, В.Севрук осуществляет в рамках финансового сектора, так как «эффективность деятельности финансового сектора экономики страны оказывает решающее влияние на функционирование экономики в целом». Сложность классификации рисков, по мнению В.Севрук, объясняется их многообразием, а также появлением новых видов рисков по мере экономического, социального, технологического развития современного мира [3]. Элементом новизны данной классификации является установление иерархических связей между рисками (выделение внешних и внутренних рисков), а также более детальное раскрытие рисков в зависимости от характера банковских операций: по времени; в зависимости от уровня; по источнику возникнове-

ния; по причине возникновения; по уровню принятия решения; с точки зрения длительности; по мере возникновения (охвату). В этой связи более полной или развернутой выглядит классификация внешних рисков, предложенная В.Севрук [3. С. 9–33], который выделяет – страновой риск, валютный риск, риск стихийных бедствий и т. п. Однако и данную классификацию рисков необходимо уточнить, если учесть, что:

- валютный риск обусловлен прежде всего политикой Центрального банка и потому его следует отнести к числу страновых, связанных с внешнеэкономической политикой государства;

- приведенная классификация упускает из виду риск, связанный с действиями конкурентов, конъюнктурой рынка, колебаниями цен и т. п.

Наиболее приемлема структура внешних рисков, которая включает: конкурентный риск, риск стихийных бедствий, страновой риск [3. С. 25]. При этом страновой риск, в свою очередь, включает в себя законодательный, валютный риски и риск инфляции. В то же время необходимо отметить, что вышеперечисленные внешние риски присущи любой сфере хозяйственной деятельности, поэтому их нельзя относить к чисто банковским. В этой сфере наряду с общими существуют собственные риски.

Таблица 1

Классификация банковских рисков по И.Новикову

БАНКОВСКИЕ РИСКИ	
ВНЕШНИЕ	ВНУТРЕННИЕ
ЧАСТИЧНО УПРАВЛЯЕМЫЕ	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РИСКИ
1. Риск ориентации банка	1. Риск стратегии
2. Риск клиентов банка	2. Риск структуры
3. Риск контрапартнера	3. Риск управления
	4. Риск стимулирования
	5. Кадровый риск
	6. Риск злоупотребления
	7. Риск контроля
	ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ
	/1/Риск финансирования
	/2/Риск ликвидности
	/3/Риск диверсификации
	/4/Риск по видам операции
	/5/Торговый риск
	/6/Риск забалансовых операций
	/7/Риск уменьшения прибыльности
НЕУПРАВЛЯЕМЫЕ	ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ
1. Политические	1. Организационный риск
2. Общеэкономические	2. Информационный риск
3. Риск стихийных бедствий	3. Риск, связанный с персоналом
4. Страновой риск	4. Риск, связанный с применением техники
5. Депозитный риск /8/	
6. Кредитный риск /9/	
7. Валютный риск /10/	
8. Процентный риск /11/	
9. Инвестиционный риск /12/	

В зависимости от вида банка большинством авторов [2. С. 343; 3. С. 34] выделяются риски трех типов: риски специализированных банков, риски отраслевых банков, риски универсальных банков. На наш взгляд, данная классификация неточна, так как при рассмотрении банков по

признаку видов совершаемых ими операций можно говорить только о двух типах коммерческих банков – специализированных и универсальных. В каждом из них присутствуют все виды рисков, но вероятность их возникновения и отличия в специфике их проявления и управления ими зависят от типа самого банка.

Очень углубленную классификацию предлагает И.Новиков, который впервые внешние риски подразделяет на частично управляемые и неуправляемые (табл.1). Частично управляемые подразделяет на следующие виды: риск ориентации банка, риск клиентов банка, риск контрапартнера. Неуправляемые внешние риски делятся на: политические, общеэкономические, риск стихийных бедствий, страновой риск, а также сюда входят несколько внутренних финансовых рисков (депозитный, кредитный, валютный, процентный и инвестиционный) [10].

В.Базданикин выделяет 3 группы внутренних рисков: риски управления, риски инноваций и функциональные риски (табл. 2). Появление группы рисков управления является существенным этапом развития системы классификации рисков. По существу, ошибки персонала, его недостаточные квалификация и опыт, несоответствие организационной структуры выполняемым операциям являются одним из важнейших факторов риска. Группа рисков инноваций отразила риски, связанные с процессом создания и реализации кредитного продукта [17].

Таблица 2

Классификация банковских рисков по В.Базданикину

В Н Е Ш Н И Е Р И С К И	Страновой	Риск конвертируемости			
		Риск трансферта			
		Риск моратория платежа	Риск дефолта		
			Риск пересмотра условий погашения долга		
			Риск пересмотра сроков погашения долга		
	Риск приостановки долговых выплат по техническим причинам				
	Риск форс-мажорных обстоятельств	Риск чрезвычайных обстоятельств			
		Риск стихийных бедствий			
		Нормативно-правовой риск			
	Валютный риск	Коммерческий риск			
		Конверсионный риск	Риск асимметрии		
			Риск инфляции		
			Структурный риск		
			Моральный риск		
		Риск форфетирования			
Трансляционный риск		Операционный			
	Текущий риск				
	Риск потенциальных убытков				

В Н У Т Р Е Н Н И Е	Риски управления	Риск некомпетентности			
		Риск злоупотребления			
		Риск неэффективной организации			
	Риски ин- новаций	Технологический риск			
		Внедренческий риск			
		Стратегический риск			
	Функцио- нальные риски	Отраслевой риск	Риск клиентской базы		
			Риск специализа- ции		
		Риск балансовых операций	Портфельный риск	Ликвидности	
				Риск инфляции	
				Систематиче- ский	
				Несистематиче- ский	
			Кредитный риск		
	Процентный риск				
	Риск ликвидности				
	Риск внебалансовых операций				

Объединенные вышеперечисленные системные авторские классификации банковских рисков и их преимущества и недостатки можно представить в виде следующей таблицы [1,2,3,10]. Из табл. 3 мы видим, что авторы единодушно разделили банковские риски на две большие группы: внешние и внутренние.

Таблица 3

Теоретические представления о классификации банковских рисков с позиции взглядов различных авторов

	Внешние	Внутренние	Особенности классификаций
Н. Соколинская	Республиканские (политические, экономические, геофизические)	Внебалансовые	Отсутствие выделения рисков по значимости, т.е. нет четкости разнесения событий по группам. не показаны взаимосвязь и влияние рисков из различных групп друг на друга, т.е. непонятна межуровневая субординация элементов.
	Страновой (законодательный)	Балансовые	
	Региональный (макроэкономический, социальный, конкурентный, страховой)	Риски финансовых услуг	Сильные стороны: осуществлена попытка системного подхода к анализу рисков кредитной организации; обозначена проблема необходимости управления банковскими рисками посредством комбинирования известного набора инструментов во времени и по территории; сделана попытка вывести алгоритм расчета совокупного банковского риска; и самое главное, - это поставлен вопрос о необходимости развития теории банковских рисков.

В. Севрук	Экономические (страновой, валютный, риск стихийных бедствий или форс-мажорных обстоятельств)	Политические (состав клиентов банка, характер банковских операций, вид коммерческого банка)	Осуществлена в рамках финансового сектора, установлена иерархическая связь между рисками, а также более детальное раскрытие рисков в зависимости от характера банковских операций: Однако валютный риск обусловлен прежде всего проводимой политикой ЦБ и потому его следует отнести к числу страновых, связанных с внешне-экономической политикой государства, приведенная классификация упускает из виду риск, связанный с действиями конкурентов, конъюнктурой рынка, колебаниями цен и т. п.
В. Базданин	Страновой, риск форс-мажорных обстоятельств, валютный риск	Риски управления, риски инноваций, функциональные риски	Совершенно новый подход к классификации внутренних рисков. Появление группы рисков управления является существенным этапом развития системы классификации рисков. По существу, ошибки персонала, его недостаточные квалификация и опыт, несоответствие организационной структуры выполняемым операциям являются одним из важнейших факторов риска. Группа рисков инноваций отразила риски, связанные с процессом создания и реализации кредитного продукта.
И. Новиков	Частично управляемые (риск ориентации банка, риск клиентов банка, риск ориентации)	Административные (риск стратегии, структуры, управления, стимулирования, кадровый, злоупотребления, контроля)	Очень углубленная классификация впервые подразделяет внешние риски на частично управляемые и неуправляемые. Частично управляемые подразделяет на следующие виды: риск ориентации банка, риск клиентов банка, риск контрапартнера. Неуправляемые внешние риски делятся на: политические, общеэкономические, риск стихийных бедствий, страновой риск, а также сюда входят несколько внутренних финансовых рисков (депозитный, кредитный, валютный, процентный и инвестиционный).
	Неуправляемые (политические, общеэкономические, риск стихийных бедствий, страновой риск, финансовые риски (депозитный, кредитный, валютный, процентный, инвестиционный)	Финансовые (риск финансирования, ликвидности, диверсификации, по видам операции, торговый, забалансовых операций, уменьшения прибыльности)	
		Операционные (организационный, информационный, с персоналом, с применением техники)	

2) Представитель второго направления, американский профессор Джо-зеф Ф. Синки, рассматривает вопрос классификации рисков на основе общей эффективности деятельности банка с точки зрения соотношения «риск-доход». Он выделяет всего три риска: кредитный; риск ликвидности; процентный риск. Затем он дополняет данный список рисками по забалансовым операциям, которые подразделяет на риски, связанные с секьюритизацией, и риски внебалансовой деятельности [6]. «Финансовая среда, окружающая коммерческие банки, ныне находится в состоянии динамичных перемен. Пять главных факторов этого процесса перемен охватываются аббревиатурой ТОРКА (с англ. TRICK – уловка), где:

Т-технологии;

О-ослабление регулирования, регулирование;

Р-процентный риск;

К-конкуренция за клиентов;

А-адекватность капитала.

Поскольку риски банковской деятельности неразрывно связаны с доходами по банковским операциям, он классифицирует риски исходя из модели «прибыли на капитал» (ПНК). $ПНК = ПНА * МК$, где ПНА – прибыль на активы.

Таблица 4

Общая эффективность деятельности банка с точки зрения соотношения «риск-доход»

Общие результаты деятельности банка	Прибыль на капитал /ПНК/	Мультипликатор капитала /МК/	
		Прибыль на активы /ПНА/	Неконтролируемые факторы
			Контролируемые факторы:
			-структура бизнеса
			-доходная продукция
			-качество кредитов
			-управление налогами
	-контроль над расходами		
	Риски /изменчивость ПНК/	-балансовый или портфельный риски	-кредитный риск -процентный риск -риск ликвидности
		-регуляторный риск	
-технологический риск			
-риск дочерних компаний			
-риск текущей деятельности			
-риск стратегии			

Банковские риски автор определил следующим образом. Компонент риска модели ПНК включает 6 основных рисков, с которыми сталкиваются банки: портфельный или балансовый риск; регуляторный риск; технологический риск; риск дочерних компаний; риски эффективности текущей деятельности; риски стратегии (риски, связанные с проблемами рыночной стратегии и контроля над корпорациями). Наибольшее влияние на изменение доходов, по мнению автора, оказывают портфельный риск и риск эффективности текущей деятельности. Ключевыми компо-

нентами первого риска являются кредитный риск, риск ставки процента и риск ликвидности. «Эти риски должны определять размер капитала, который банку следовало бы иметь на руках». Далее автор конкретизирует портфельные банковские риски, подчеркивает необходимость создания в банке системы управления рисками и останавливается на ее основных факторах. На наш взгляд, разделение рисков на балансовые и внебалансовые достаточно условно. Например, кредитные риски по выданным банком гарантиям и поручительствам (внебалансовые операции) не отличаются от кредитных рисков прямого кредитования, поскольку в случае их реализации банк понесет одинаковые убытки в полном объеме от сумм договора. Соответственно, должен реализоваться один подход к оценке и управлению данными рисками. Кроме того, Синки обозначает такое понятие как репутационный капитал и риски, связанные с его потерей. На наш взгляд, Синки не уделяет достаточного внимания разграничению рисков, а также методологии их оценки и управления ими, поскольку его исследование преследует иные цели. Представленный подход не может претендовать на полноту раскрытия данной проблемы.

Заведующий кафедрой банковского дела Ассоциации банкиров при Университете штата Южная Каролина Тимоти У. Кох в вопросе классификации рисков опирается на концепцию управления активами и пассивами банка и использует модель прибыли на собственный капитал [7].

По его мнению, «в банковском деле существует пять рисков:

1. Кредитный риск (риск неплатежа по ссудам).
2. Риск ликвидности.
3. Риск, связанный с изменением процентных ставок.
4. Операционный риск.
5. Риск, связанный с капиталом, или риск неплатежеспособности».

Недостатком этого подхода является, что автор не рассматривает глобальные внешние риски, хотя банк не может быть изолированным от внешнего мира.

При классификации банковских рисков Питер С. Роуз выделяет шесть основных и четыре дополнительных рисков [8].

Предлагая данную классификацию банковских рисков, Питер С. Роуз не выделяет в качестве критерия область их возникновения, располагая виды банковских рисков по степени их влияния на деятельность банка. Однако за рамками такого перечня вновь оказались разнообразные услуги, осуществляемые современными банками, и соответствующие им разновидности банковских рисков. Кроме того, Роуз относит валютный риск, который он определяет как вероятность изменения стоимости активов и пассивов банка в результате изменения курсов иностранных валют, к второстепенным рискам. Отнесение валютного риска к второстепенным может быть оправдано только тем фактом, что, вероятно, Роуз рассматривает риски американских банков, действующих в стабильных условиях, на стабильных рынках, не подверженным существенным курсовым колебаниям. Для других банковских секторов, например российского, отведение валютным рискам второстепенной роли недопустимо. Кризисы в странах СНГ 1998г., 2008г., 2015г. служат подтверждением этого вывода [8].

Таблица 5

Классификация банковских рисков с позиции взглядов зарубежных авторов

Авторы	Виды классификаций			
Синки Джозеф Ф.	1.Кредитный; 2.Риск ликвидности; 3.Процентный риск			
Тимоти У.Кох	1. Кредитный риск (риск неплатежа по ссудам); 2. Риск ликвидности; 3. Риск, связанный с изменением процентных ставок; 4. Операционный риск; 5. Риск, связанный с капиталом, или риск неплатежеспособности».			
Питер С.Роуз	Основные банковские риски		Дополнительные банковские риски	
	Кредитный		Инфляционный риск	
	Риск несбалансированности ликвидности		Валютный риск	
	Рыночный риск		Политический риск	
	Процентный риск		Риск злоупотребления	
	Риск недополучения прибыли			
М.Хиггинс	Финансовые риски (непредвиденное изменение в объеме, доходности, стоимости и структуре активов и пассивов)	Функциональные риски (связаны с процессом создания продукта или услуг)	Прочие по отношению к банку внешние риски	
	Кредитный риск	Стратегический риск	Риск несоответствия условиям государственного регулирования: санкции органов регулирования и надзора; риск потери деловой репутации; упущенная выгода или прямые потери из-за ограничения спектра банковской деятельности или снижения доходности операций)	
	Риск ликвидности	Технологический риск		
	Ценовой риск (валютный, процентный, рыночный риски)	Риск операционных или накладных расходов		
Риск неплатежеспособности (является производным от указанных выше рисков)	Риск внедрения новых продуктов и технологий			
Х.Ван Грюнинг	Финансовые риски	Операционные риски	Деловые риски	Чрезвычайные риски
	Структура баланса	Риск деловой репутации	Рыночные риски	Политические риски
	Структура отчета о прибылях и убытках	Риск внутренних систем и операций	Юридические риски	Риск «заражения» финансовым кризисом
	Достаточность капитала	Технологические риски	Политические риски	Риск банковского кризиса
	Кредитные риски	Ошибки управления и мошенничества	Риск финансовой инфраструктуры	Прочие экзогенные риски
	Риск ликвидности			
	Процентный риск			
	Рыночный риск			
Валютный риск				

П. Велькер, Б.Ольдеслос	Риски неплатежей	Ценовые риски
	Технико-организационные риски	Риски изменения процентных ставок
	Кредитные риски	Валютные риски

М. Хиггинс и Х. Ван Грюнинг исходят из классификации рисков похожей на классификацию рисков В.Баздника [16].

Немецкие экономисты П. Велькер и Б. Ольдеслос выделяют две группы банковских рисков: риски неплатежей и ценовые риски [16].

Классификация банковских рисков в американской практике в общем виде выглядит следующим образом:

- риски балансового отчета (финансовые риски): кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск структуры капитала (риск левереджа);

- риски финансовых услуг (риски реализации): операционные риски, технологические риски, риски инноваций, стратегические риски;

- внешние риски: макроэкономические риски, конкурентные риски, законодательные (правовые риски).

3) Исходя из третьего подхода Ю. Бабичева при рассмотрении рисков в банковской практике указывает, что риски «могут быть как чисто банковскими, связанными с функционированием кредитного института, так и внешними, или общими. Важнейшими рисками первой группы являются кредитный, процентный и валютный риски, риск несбалансированной ликвидности и риск банковских злоупотреблений. Ко второй группе относятся: рыночный риск, страновой риск, риск стихийных бедствий и т.д. Последние не являясь исключительно банковскими рисками, могут тем не менее решающим образом повлиять на финансовое положение банка» [9].

В вопросе классификации рисков банковской сферы А. Фалько считает, что «целесообразно выделить такие специфические виды банковского риска:

- кредитный риск, связанный с возможностью невыполнения заемщиком своих финансовых обязательств;

- процентный риск, сопряженный с возможностью колебания рыночных процентных ставок;

- рыночный риск, связанный с возможностью обесценивания ценных бумаг, которое происходит по разным причинам;

- валютный риск, связанный с колебаниями курсов валют» [11].

Обращаясь к природе банковских рисков, он пишет: «В банковской сфере существенно повышается уровень риска, который банк принимает на себя при осуществлении различных операций. По сути дела, доля риска разных масштабов присутствует в любой банковской операции. Избежать риска вообще невозможно» [11].

Наиболее четкая и конкретизированная классификация рисков кредитных организаций представлена в работах Ю. Коробова и Г. Коробовой. «Банковские риски охватывают все стороны деятельности банков - как внешние, так и внутренние. В соответствии с этим выделяются внешние и внутренние риски. Внешние риски делятся на 2 большие группы: первая, это риски ликвидности и вторая, это риски успеха.

Внутренние риски связаны с технико-организационной сферой деятельности банков. Эти риски не связаны с чисто денежными факторами и имеют персональное, а также вещественно-техническое значение. Они могут вызываться и различными преступными действиями» [12].

Таблица 6

**Структура банковских рисков по мнению
Ю.Коробова и Г.Коробовой**

Структура банковских рисков		
Внешние		Внутренние
Риски ликвидности	Риски успеха	- риски персонального вида
- кредитный риск	-отраслевой	
- рыночный риск	- страновой	-структурно-процессуальные риски
- финансовый риск	- процентный	
- депозитный риск	- валютный	
- риск новых, непланируемых кредитов	- прочие риски	-материально-технические риски
-прочие риски		

Новый классификационный элемент вносит И. Пещанская, которая в качестве основного критерия предлагает разделение рисков на уровни, что позволяет более четко разделить сферы ответственности за возникновение того или иного риска [13]. Эту классификацию стала использовать Россия: в 2004 г. вышли указания Центрального банка РФ (ЦБРФ) в виде письма от 23 июня 2004 г. № 70-Т “О типичных банковских рисках”, в котором выделены 10 групп рисков: кредитный, страновой, рыночный, фондовый, валютный, процентный, ликвидности, правовой, риск потери деловой репутации и стратегический. Кроме того, ЦБРФ предложил коммерческим банкам осуществлять контроль за рисками на трех основных уровнях: индивидуальном (уровень сотрудника), микро- и макроуровне.

Интересные подходы к классификации рисков предложены в работах В. Гамзы и Н. Савинской, однако по поводу структуры и типов банковских рисков эти авторы не единодушны. Объединяет данные работы использование теории систем и принципов системного анализа в качестве инструментария решения указанной проблемы.

Н. Савинская описывает концептуальные основы классификации и дает морфологический анализ рисков банковской деятельности. Предложенный ею системный классификатор-инвариант [4], пригодный для создания информационно-аналитической базы системной оценки и исследования банковских рисков, представляет собой морфологическую таблицу рисков кредитной организации. В соответствии с логикой построения классификатора (поток – процесс – системная характеристика – субъективный фактор) могут быть определены источники и виды риска. Хотя и этот классификатор не лишен некоторых недостатков, он не включает такие важнейшие критерии, как субъекты риска, механизм и последствия реализации риска и др.

Неопределенность и разнородность выбора оснований для идентификации тех или иных видов риска, включение в число классификационных признаков разноуровневых параметров не только размывает саму

категорию «риска», но и делает неприемлемыми для теоретического обсуждения и практического использования рекомендации по оценке и управлению рисками.

Таблица 7

Структура банковских рисков по И.Пещанской

Уровни рисков	Виды рисков
Риски индивидуального уровня (уровень сотрудника) – это риски, вызываемые последствиями непроверенных или некомпетентных решений отдельных работников	- хищение ценностей - проведение сделок и операций, наносящих банку ущерб, сокрытие результатов этих операций - вовлечение банка в коммерческие взаимоотношения с теневой или криминальной экономикой
Риски микроуровня – это риски ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата	-кредитный риск -страновой риск и риск неперевода средств -рыночный риск -процентный риск -риск потери ликвидности -операционный риск -правовой риск -риск потери репутации банка
Риски макроуровня – это риски, предопределяемые внешними по отношению к банку макроэкономическими и нормативно-правовыми условиями деятельности	- не отвечающая интересам банка текущая емкость и доходность отечественных и международных финансовых рынков, на которых банк проводит операции и сделки - негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития -неблагоприятные изменения госэкономической политики -неблагоприятные изменения отечественных и зарубежных нормативно-правовых условий банковской деятельности.

В этом ракурсе перспективны системы описания банковских рисков, привязанных к элементам структуры банка. В. Гамза предлагает более систематический перечень оснований для классификации банковских рисков:

- степень обобщения угроз (элементарные, составные и совокупные риски);
- объект потенциальной опасности (инфраструктура и имущество банка);
- способ (механизм) реализации риска (действия, обстоятельства);
- лица, причастные к реализации угроз (персонал банка, клиенты и др.);
- субъективное отношение лица к реализуемой угрозе (ошибка, преступная небрежность, умысел);
- последствия реализации угрозы (приемлемые, неприемлемые, катастрофические) [5].

Наиболее простым вариантом классификации банковских рисков представляется выделение различных групп признаков, объединенных в таблице, которую можно перестроить по степени значимости рисков в зависимости от рассматриваемой ситуации, а также дополнить новыми элементами. Так, например, О.Лаврушин и Н.Валенцева приводят следующую классификацию рисков банковской деятельности [18].

Таблица 8

Обобщенная классификация банковских рисков

Признак выделения	Классификационные группы	Признак выделения	Классификационные группы
1. По времени возникновения	-ретроспективный риск -текущий риск -перспективный риск	8. Уровень риска	-риски на макроуровне -риски на микроуровне
2. По степени (уровню) или величина риска	-низкий риск -умеренный риск -полный риск	9. По принадлежности к одной из групп системы отношений в человеческой деятельности	-экономический риск -политический -правовой -риск стихийных бедствий
3. По сфере возникновения	-внешний -внутренний	10. По степени постоянства действия	-систематический риск -несистематический
4. В зависимости от возможного результата	-чистый риск -спекулятивный риск	11. По возможности страхования	-страхуемый риск -нестрахуемый риск
5. Вид банка	-риск спец. банка -риск отраслевого банка	12. По характеру банковских операций	-риск активных операций; -риск пассивных операций; -риск внебалансовых операций
6. По виду операций	-кредитный риск; -валютный риск; -инвестиционный риск; -лизинговый риск; -факторинговый риск и пр.	13. Состав клиентской базы	-риск исходящий от крупных, средних и мелких клиентов -риск исходящий от отраслевой структуры клиентов: промышленное предприятие; торговое предприятие; кредитная организация; физические лица и пр.
7. Степень обеспечения устойчивого развития банка	-риск несбалансированной ликвидности -процентный риск -риск потери доходности -риск потери конкурентоспособности -риск капитальной базы -риск-менеджмент	14. Сфера и масштаб действия риска	-риск исходящий от страны -риск, связанный с деятельностью определенного вида банка -риск, связанный с деятельностью центров финансовой ответственности -риск исходящий от банковских операций, в том числе: индивидуальный риск; совокупный риск

4) В рамках четвертого направления, применяется классификация рисков для небанковских видов коммерческой (предпринимательской) деятельности (И.Балабанов, Б.Райзберг, П.Грабовый и др.)

5) Пятое направление, одно из наиболее популярных, выражено классификацией рисков банковской деятельности, представленной в документах Базельского комитета по банковскому регулированию. Основные документы, которыми руководствуются риск-менеджеры западных компаний в практической деятельности называются Принципы банковского надзора. Данный документ содержит 25 принципов, реализация которых признана минимально необходимым условием обеспечения эффективного банковского надзора, а также комментарии к ним, базирующиеся на рекомендациях Базельского комитета и лучшей международной практике в сфере банковского дела и банковского надзора. Среди Базельских принципов можно выделить принципы 6-16, связанные с рисками банковской деятельности [14].

Надо отметить, что классификация банковского риска, непосредственно применяемая в официальных законодательных и нормативных документах разных стран по банковской деятельности, имеет значительные отличия как по количеству их видов, так и по качественной структуре. В основных документах Базельского комитета, которые связаны с осуществлением банковского надзора, перечисляются следующие виды рисков: риски деривативов, процентный риск, риск электронных банковских операций, риск расчетов в валютных операциях, риск потери ликвидности, операционный риск, рыночные риски. В то же время расчет достаточности капитала осуществляется для следующих видов рисков: кредитный риск (включая риск погашения), процентный риск банковского портфеля, операционный риск (включая юридический риск), рыночный риск, риск потери ликвидности, прочие виды риска (риск потери репутации и стратегический). Сравнительная характеристика классификации видов риска в зависимости от цели применения приведена в таблице [19].

Таблица 9

Классификация видов риска

Вид риска	Цель применения		
	Банковский надзор	Расчет достаточности капитала	
		Основной компонент	Дополнительный компонент
Процентный риск банковского портфеля	+	+	
Риск электронных банковских операций	+		
Риски деривативов	+		
Риск расчетов в валюте	+		
Риск потери ликвидности	+	+	
Операционный риск	+	+	Юр.риск
Рыночные риски	+	+	
Кредитный риск		+	Риск погашения
Прочие виды риска		+	

Таким образом, можно сделать вывод, что Базельский комитет систематизирует банковский риск по цели применения. Приведенная классификация, принятая Базельским комитетом по банковскому регулированию в качестве основополагающей для большинства развитых стран, наглядно демонстрирует основную суть рисков, с которыми сопряжена банковская деятельность — это кредитный риск, страновой и трансфертный риски, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск и риск репутации, и выявляет обстоятельства, их вызывающие. К недостаткам классификации рисков, предложенной Базельскими рекомендациями, следует отнести, прежде всего, отсутствие разграничения видов рисков по степени обобщения содержащихся в них видов угроз. Так, например, в одном ряду с «кредитным» риском (конкретным, «единичным» видом угрозы) находится риск более высокой степени обобщения, а именно — «операционный», предоставляющий, по сути, наименование группы угроз. При этом названный тут же «риск ликвидности» следует отнести к еще более высокой категории обобщения, поскольку его возникновение может быть следствием реализации любого из названных видов рисков или их суммарного воздействия.

б) В рамках шестого подхода классификация рисков дается в нормативных документах Центрального банка Российской Федерации. Это кредитный риск, страновой риск (включая риск неперевода средств), рыночный риск (включающий в себя фондовый, валютный и процентный риски), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, репутационный риск и стратегический риск [15]. По определению, согласно указаниям ЦБ РФ в виде письма от 23 июня 2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках» под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) [15].

Центральный банк России подразделяет риски на следующие виды: риски, вызываемые последствиями неправомερных или некомпетентных решений отдельных работников; риски ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата, включают кредитный риск, страновой риск и риск неперевода средств, рыночный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, операционный риск и правовой риск; риски, предопределяемые внешними по отношению к банку макроэкономическими и нормативно-правовыми условиями деятельности. Поэтому рекомендуется контроль за типичными банковскими рисками организовать на трех основных уровнях: индивидуальном (уровень сотрудника), микроуровне и макроуровне. При этом нельзя не отметить, что предложенная классификация не может быть использована банками для управления рисками на практике. Во-первых, управление

рисками как на макро-, так и на микроуровне является сложной методологической задачей; во-вторых, в виду своей укрупненности – для практического применения необходима более подробная классификация с выделением групп и подгрупп риска в зависимости от специфики проводимых банком операций. В данной классификации есть нечеткость классификации рисков по родовым и видовым признакам. Например, выделяют в качестве самостоятельного вида угроз «риски, вызываемые последствиями неправомερных или некомпетентных решений отдельных работников» (п.1.7.1). В числе видов неправомερных действий называются: хищение ценностей и вовлечение банка в коммерческие взаимоотношения с теневой или криминальной экономикой. Следующим самостоятельным видом угроз (п.1.7.2.) являются «риски ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата». Попытки установить видовые либо родовые различия между понятиями двух названных выше видов угроз порождает затруднения. Во-первых, определение «неправомερных или некомпетентных решений отдельных работников» (п.1.7.1) не имеет принципиального отличия от определения «решения управленческого аппарата, влекущие потерю либо снижение ликвидности» (п.1.7.2.), поскольку последние могут быть как неправомερные, так и некомпетентными. Во-вторых, потеря либо снижение ликвидности может быть следствием реализации обоих видов рисков. В-третьих, в число подвидов «решений управленческого аппарата» рекомендаций (п.1.7.2) включаются «ошибки», «случаи мошенничества», «превышение полномочий», «злонамеренные действия», «легализация доходов, полученных преступным путем», которые охватываются понятием «неправомερные и некомпетентные действия».

Классификация типичных банковских рисков, предлагаемая Базельским комитетом по банковскому надзору в новом Базельском соглашении о капитале, во многом совпадает с классификацией ЦБ РФ в разрезе основных элементов (кредитный, рыночный, операционный риски), но отличается от нее в силу специфики рассматриваемого документа, предназначенного, в первую очередь, для практического применения расчета достаточности капитала для покрытия всех видов рисков. Однако в нем выделяется трактовка понятия «операционный риск». В соответствии с соглашением, имеется в виду риск убытков, возникающих в результате неадекватности или сбоя внутренних процессов, систем, либо внешних событий. В данное определение риска включается еще и правовой риск, что с нашей точки зрения, является обоснованным решением, поскольку правовое обеспечение банковских операций и связанный с ним риск являются неотъемлемыми элементами функционирования внутрибанковской системы в целом, вероятность сбоя в которой и называется «операционным риском».

Наиболее близкой нашему пониманию риска является классификация Базельского комитета, в которой выделяются только те виды рисков, которые могут быть количественно определены или рассчитаны по различным критериям и признакам. Эти риски непосредственно влияют на из-

менение капитала и прибыль банков. Нам представляется необходимым выделять такие виды банковских рисков как кредитный, рыночный (в т.ч. валютный и процентный) и операционный. Необходимо обратить внимание, что ЦБ РФ в законодательных документах, в отличие от основных документов Базельского комитета, выделяет правовой риск в отдельный вид риска [19]. Сравнительный анализ видов риска в официальных документах по банковской деятельности представлен в табл. 10.

Таблица 10

**Сравнительный анализ видов риска в официальных документах по
банковской деятельности**

Вид риска	Разновидность риска	Базельский комитет	Банк России
Кредитный риск		+	+
Страновой риск	Риск неперевода средств	-	+
Страновой риск		-	-
Риск неперевода средств		-	-
Рыночный риск (фондовый, валютный, процентный)		-	+
Рыночный риск		+	-
Рыночный риск (фондовый, товарный, валютный, процентный)	Процентный риск банковского портфеля	-	-
Процентный риск банковского портфеля		+	-
Риск ликвидности		+	+
Операционный риск	Правовой риск	+	+
Правовой риск		-	+
Риск потери деловой репутации		+	+
Стратегический риск		+	+
Риск электронных банковских операций		+	
Риски деривативов		+	
Риск расчетов валютных операций		+	

Как видно из проведенного анализа, надзорные органы разных стран, исходя из специфики банковской деятельности, в целях внутреннего контроля за безопасным и стабильным функционированием банковской системы применяют различные виды рисков. С целью дальнейшего исследования для разработки классификации банковского риска будут использоваться виды рисков, предложенные в официальных документах по банковской деятельности для осуществления внутреннего контроля. Для создания эффективной системы управления рисками считаем целесообразным предложить свою классификацию (табл.11).

Таблица 11

Потенциальные банковские риски

Критерий классификации	Характер риска	Вид риска
Сфера возникновения	внутренние	Операционный Риск ликвидности Стратегический Риск потери деловой активности Кредитный
	Внешние	Рыночный Страновой Политический
Возможность контроля	Управляемые	Риск ликвидности Кредитный
	Неуправляемые	Рыночный Страновой Стратегический Риск потери деловой активности Операционный
Финансовые последствия	Прямые	Операционный Кредитный Рыночный
	Косвенные	Риск ликвидности Стратегический Риск потери деловой активности Страновой
Субъект риска	Деятельность банка	Операционный Риск ликвидности Стратегический Риск потери деловой активности Кредитный
	Экономическая ситуация на внутренних и внешних рынках	Страновой Рыночный Политический

Представленная классификация позволяет четко определить место каждого риска в общей системе рисков и создает возможности для эффективного применения соответствующих методов и приемов управления им, так как каждому риску соответствует свой прием управления. Значимость этой классификации заключается в том, что на ее основе можно моделировать банковскую деятельность, проводить комплекс мероприятий с целью повышения эффективности внутреннего контроля при осуществлении банковских операций.

Как видно из приведенного исследования, процесс формирования полной и оптимальной классификации банковских рисков еще не завершился, и требуется дальнейшая разработка. Классификация банковских рисков должна постоянно совершенствоваться, изменяться в зависимости от развития экономических отношений, повышения качества обслуживания клиентов, применения новых информационных технологий в организации деятельности банков. Оптимизация классификации банковских рисков позволит создать стройную систему для определения совокупного размера рисков в деятельности банков и выявить отдельные их разновидности.

Литература

1. *Каджо К.Д., Хие Брибо С.А.* Банковские риски и их особенности // Сборник научных трудов «Актуальные проблемы и перспективы развития экономики и финансов современной России». 2015. С. 51-55.
2. *Соколинская Н.Э.* Экономический риск в деятельности коммерческого банка: методы оценки и практика регулирования // М.: Общество «Знание». 2000.
3. *Северук В.Т.* Банковские риски / 2-е изд., перераб. // М.: Дело ЛТД, 2001.
4. *Савинская Н.А.* Основы системной организации банковской деятельности. Риски. Надзор. Координация // СПб.: СПбГУЭФ. 2000.
5. *Гамза В.А.* Методологические основы системной классификации банковских рисков // Банковское дело. 2001. № 6. С. 25–29; № 7. С. 11–15.
6. *Синки Дж.мл.* Управление финансами в коммерческих банках / 4-е переработанное изд. // М.:1994. Catallaху.
7. *Тимоти У.Кох.* Управление банком / в 5-ти книгах, 6-ти частях // Уфа: Спектр. Часть 1. 1993.
8. *Роуз П.* Банковский менеджмент // М., 1995.
9. Банковское дело: Справочное пособие // М.: Экономика. 1993.
10. Стратегия управления банковскими рисками / научное издание // Алматы: Каржы-Каражат 1998.
11. *Фалько А.В.* Банковский маркетинг // М.: Вече, 1994.
12. Банковский портфель – 2 // М.: СОМИТЭК. 1994.
13. *Пещанская И.В.* Организация деятельности коммерческого банка // М.: ИНФРА – М. 2001.
14. Основопологающие принципы эффективности банковского надзора (Core Principles for Effective Banking Supervision, 1997, april).
15. Письмо Банка России №70-Т от 23.06.2004 «О типичных банковских рисках».
16. *Кашапов И.В.* Банковские риски: понятийный аппарат и классификация // Сборник научных трудов по материалам IV Всероссийской заочной научно-практической интернет-конференции «Современные тенденции в экономике и финансах». 2014. С. 86-88.
17. *Баздникин В.А.* Система управления рисками в банковской деятельности // М.: Юрайт. 1996. С.10-11.
18. Банковские риски: учеб. Пособие // 2-е изд., стер. // М.: КноРус. 2010.
19. *Пономарева Е.С.* Классификация банковских рисков // Вестник Белорусского государственного экономического университета. 2011. № 1. С. 103–108.