О. Ю. Малова

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ КЛАССИФИКАЦИИ РИСКОВ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Работа представлена кафедрой управления
Санкт-Петербурского гуманитарного университета профсоюзов.
Научный руководитель – доктор технических наук, профессор Н. В. Лашманова

В статье приведены результаты сравнительного теоретического анализа различных систем классификации банковских рисков, предложен авторский вариант классификации банковских рисков. Приведенная в статье агрегированная структура отражает более полный перечень реальных рисков, что позволяет в итоге разрабатывать эффективные системы управлении ими.

Ключевые слова: *риски, классификация, система управления рисками.*

O. Malova

IMPROVING OF THE RISK CLASSIFICATION SYSTEM IN BANKING ACTIVITIES

The results of the comparative and theoretic analysis of various bank risk classification systems are resulted in the article. The author's variant of classification of bank risks is proposed. The aggregated structure resulted in the article reflects a more complete list of real risks, which, as a result, makes it possible to develop effective systems of risk management.

Key words: *risks, classification, risk management system.*

В настоящее время в результате разразившегося мирового финансового кризиса изменяются условия функционирования коммерческих банков. Им приходится работать в более сложной внешней среде, и достижение поставленных целей становится возможным только за счет повышения эффективности системы управления рисками. При этом многие теоретические вопросы банковского риск-менеджмента остаются пока еще недостаточ-

но разработанными, что придает им достаточно высокую актуальность.

Несмотря на то что большинство современных российских банков уделяют значительное внимание проблеме управления рисками, до сих пор существует целый ряд нерешенных вопросов, в том числе в отношении определения единой, полной, интегрированной или агрегированной классификации банковских рисков на основе системного анализа.

В российской экономической практике последних лет практически все разработчики систем классификации банковских рисков по признаку их возникновения выделяют в основном политические и экономические риски. Но, как известно, эти риски тесно связаны между собой, и на практике их зачастую трудно разделить.

По этому же признаку риски в банковской сфере подразделяются, соответственно, на *внешние* и *внутренние*. Однако среди экономистов существует два подхода к их делению. Одна группа авторов выделяет внешние и внутренние риски, исходя из того, какие стороны банковской деятельности они охватывают. В частности, эти авторы [3, с. 318] к внутренним рискам относят те риски, которые связаны с чисто финансовыми факторами и имеют персональное, а также вещественно-техническое содержание, т. е. это кадровые риски, риски материально-технического характера и т. д. Все остальные риски при данном подходе относят к внешним. На наш взгляд, более целесообразно к внешним рискам относить те из них, которые непосредственно не связаны с деятельностью банка или его контактной аудиторией, а к внутренним рискам – те, которые обусловлены деятельностью самого банка, его клиентов или его контрагентов. В этом заключается другой подход к делению рисков, которого придерживаются большинство авторов.

В ряде исследований, например в работах Н. Э. Соколинской, в структуру внешних рисков вводят макроэкономические, конкурентные и законодательные риски [9, с. 18–26]. Но для полного охвата и описания внешних факторов, воздействующих на банковскую деятельность, выделение только вышеперечисленных рисков также недостаточно. В этой связи более полной или развернутой выглядит классификация внешних рисков, предложенная В. Т. Севрук [8, 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:

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

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

Наиболее приемлема структура внешних рисков, которая включает в них: конкурентный риск, риск стихийных бедствий, страновой риск [8, 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.

В зависимости от вида банка большинством авторов [8, с. 34; 5, с. 343] 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.

Так, в зависимости от характера банковских операций риски могут быть связаны со спецификой забалансовых и балансовых операций. Риски по балансовым операциям

можно подразделить на риски активных и риски пассивных операций. К общим рискам и активных, и пассивных операций можно отнести процентный риск. Некоторые авторы [2, с. 42] процентный риск относят к внешним, считая его самостоятельным риском, связанным лишь с конъюнктурой на рынке кредитных ресурсов, а потому не зависящим от банка и его деятельности.

Как известно, с помощью пассивных операций банк регулирует свои ресурсы для осуществления активных банковских операций. Не случайно, некоторые авторы выделяет два вида риска по пассивным операциям [1, с. 301–315]: риск использования прибыли на формирование уставного капитала и на создание фондов; риск по формированию депозитов.

Однако перечисленные риски не охватывают весь спектр пассивных операций, осуществляемых банками, поэтому следует ввести следующие виды банковских рисков: риск невозврата межбанковского кредита, риск досрочного востребования привлеченных межбанковских кредитов, риск от выпуска банком ценных бумаг.

Под таким углом зрения следует рассматривать также риски активных опираций, выделяя их отдельные виды. Одной из основных операций, осуществляемых банком, является кредитование. Поэтому основным риском активных операций коммерческого банка можно назвать кредитный риск.

В связи с тем что в настоящее время банки все активнее участвуют в деятельности фондового рынка, следует выделить риск, связанный с вероятностью потерь при котировке по отдельным типам ценных бумаг. По существу, этот риск рассматривается многими авторами, но определяют его под разными названиями. К примеру, Н. В. Хохлов [11, с. 239] называет его портфельным. Другая группа авторов [12, с. 172] называет этот вид риска инвестиционным. Однако понятие инвестиций, как известно, намного шире вложений в ценные бумаги, а потому более правильно, на наш взгляд, говорить о риске от владения ценными бумагами и их реализации на фондовом рынке.

Понятно, что банки осуществляют много различных операций и сделок, зачастую ими разрабатываются собственные классификации, где выделяются риски только тех операций, которые ими осуществляются или имеют наибольший удельный вес в их деятельности.

В связи с тенденцией развития коммерческих банков в сторону расширения видов их деятельности неизбежно усиливается также опасность возрастания потерь по рисковым операциям. Как было уже отмечено, к «рисковым» относят как балансовые, так и забалансовые операции, которые могут привести к нарушению ликвидности. Это явление, приводящее подчас к банкротству банков, получило название «риска несбалансированной ликвидности». Но некоторые авторы [11, с. 174] этот вид риска связывают только с ценными бумагами, другие авторы, наоборот, связывают его со всеми активными операциями [5, с. 209]. Однако эти подходы не совсем правомерны, так как необходимость наличия ликвидных средств в активах непосредственно связана с обязательствами банка, отражаемыми в пассивах. Отсюда и возникает необходимость выделения риска несбалансированной ликвидности как отдельного самостоятельного вида банковского риска.

Многими авторами при разработке системы банковских рисков рассматривается и такой элемент, как «состав клиентов банка», что дает им возможность подразделить банковские риски на риски мелких, средних и крупных клиентов [10, с. 50].

В последнее время большинство банков стали уделять большее внимание операционным рискам, поскольку значительно возросла сложность операции. Неверные управленческие решения в данном случае могут привести банк к значительным убыткам. Следовательно, операционный риск также необходимо учитывать в системе классификации банковских рисков.

Рассмотренные типы современных банковских рисков и признаки их классификации можно представить в виде следующей агрегированной структуры (рис. 1).

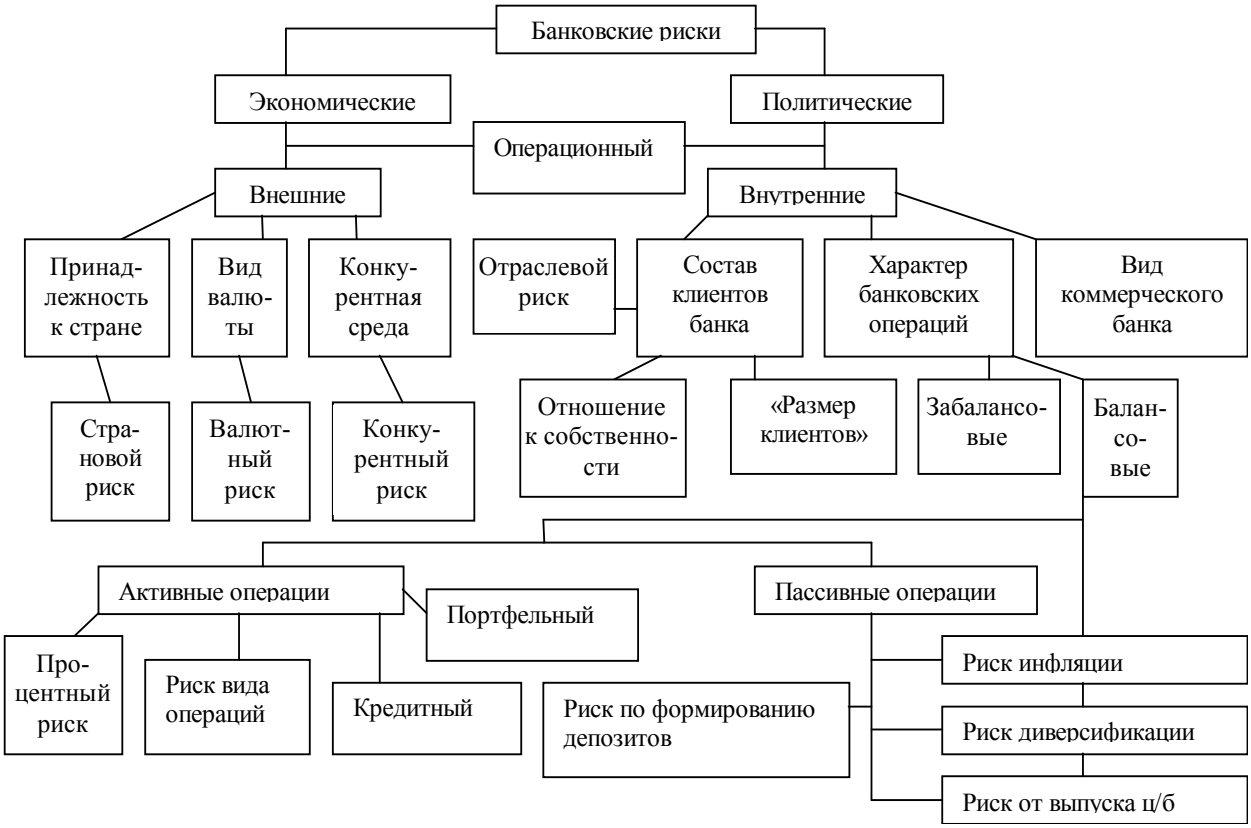

Рис. 1. Агрегированная структура системы классификации банковских рисков

Как видно из рис. 1, данная структура включает экономические и политические риски, которые, в свою очередь, по признаку возникновения делятся на внешние и внутренние риски. «Внешние» риски делятся по признаку «вид валюты» (валютный риск), «принадлежность к стране» (страновой риск) и «конкурентная среда» (конкурентный риск). «Внутренние» риски делятся по признаку «состав клиента банка», «характер банковских операций» и «вид коммерческого банка». «Внутренние» риски по признаку «характера банковских операций» делятся на «забалансовые» и «балансовые» риски. «Балансовые» риски подразделяются по признаку «активности» и «пассивности» проводимых операций. К рискам по пассивным операциям относят риск инфляции, диверсификации, риск «от выпуска ц/б» и риск «по формированию депозитов». Риск по активным операциям, в свою очередь, включает риски потерь от вида операций, выделяя важные для банка «кредитный» и «процентный» риски.

Если же рассматривать риски с точки зрения маркетинговой деятельности, то проведение «продуктовой», «ценовой» и «коммуникационной» политики банка связано как раз с реализацией его «активных» и пассивных» действий.

Предложенная структура классификации банковских рисков направлена на создание адекватной системы, которая позволила бы банковским менеджерам «не упустить» воздействие отдельных разновидностей рисков при определении совокупного размера потерь и недостижения собственных целей своего банка.

В то же время практическое значение любой предложенной классификации банковских рисков состоит в том, что на ее основе можно разработать систему управления рисками, осуществить комплексный поиск внутренних резервов с целью повышения эффективности осуществления банковских операций при снижении уровня риска. Но это уже другая самостоятельная проблема, которую следует рассматривать в отдельности.

В условиях мирового финансового кризиса, который затронул также банковскую систему Российской Федерации, значительную стабилизирующую роль сыграли предупредительные меры правительства и Центрального банка (понижение кредитной ставки, представление ликвидных средств ведущим банкам страны и определенной поддержки коммерческих банков и т. п.). Таким образом, агрегированная структура системы банковских рисков получает более широкую основу для управления этими рисками.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Белоглазова Г. Н.*, *Кроливецкая Л. П.* Банковское дело. СПб.: Питер, 2004.
2. *Грюнинг.* Анализ банковских рисков. СПб.: Весь мир, 2007.
3. *Коробов Ю. И.*, *Рубин Ю. Б.*, *Солваткин В. И.* Банковский портфель. М.: Соминтэк, 2004.
4. *Криворучко С.* Операционные риски – что стоит за ними? // Банковское дело. 2007. № 4.
5. *Лаврушина О. И.* Банковское дело. 5-е изд. М.: КноРус, 2007.
6. *Лакосник Е.* Что такое операционный риск и как им управлять // Банковская практика за рубежом. 2006. № 4.
7. *Русанов Ю. Ю.*, *Мурга Н. В.* Условия и сценарии формирования рисков банковской инициации // Банковское дело. 2008. № 9.
8. *Севрук В. Т.* Банковские риски. 2-е изд., испр., перераб. М.: Дело ЛТД, 2001.
9. *Соколинская Н. Э.* Экономический риск в деятельности коммерческого банка: методы оценки и практика регулирования. М.: Общество «Знание», 2000.
10. *Тимохина Г. С.* Основы банковской деятельности в условиях перехода к рынку. Казань: Изд-во КФЭИ, 2005.
11. *Хохлов Н. В.* Управление риском: Учеб. пособие. М.: Юнити – Дана, 2003.
12. *Черкасов В. В.* Проблемы риска в управленческой деятельности. М.: Рефл-бук, 2002.