

**Аннотация.** Классификация банковских рисков является одним из ключевых моментов деятельности банка, так как при четком структурировании банковских рисков и их четкой группировке процесс их диагностики станет более организованным и эффективным.

**Ключевые слова:** риск, классификация, банковская деятельность, систематизация, признак, группа.

Классификация рисков – это распределение их на отдельные группы по определенным признакам для достижения обозначенных целей. Научно обоснованная классификация банковских рисков позволяет четко определить место каждого риска в их общей системе. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов и приемов идентификации рисков. Каждому риску должен соответствовать конкретный прием идентификации. Ценность комплексной классификации банковских рисков состоит в том, что на ее основе можно моделировать и своевременно корректировать банковскую деятельность, проводить комплексный поиск внутренних резервов с целью повышения эффективности осуществления банковских операций. Классификация банковских рисков, исходя из задач анализа деятельности банка и методик их идентификации, позволяет освободить от влияния внешних факторов основные показатели деятельности банка,

принятые для оценки его эффективности с целью улучшения отражения правильности собственных управленческих решений.

В связи с тем, что у экономистов и специалистов банковской сферы не выработан единый подход к пониманию сущности банковских рисков, их проявления, факторов и источников зарождения, поэтому на сегодняшний день не существует и единого подхода к классификации банковских рисков. В результате этого существующая иерархическая система банковских рисков разрознена и должным образом не структурирована. Множественность подходов к классификации банковских рисков обусловлена, прежде всего, существованием различных подходов к их систематизации. Различные классификации, используемые для развития дальнейших исследований в области теории риска, базируются на существовании разнообразных основополагающих признаков. К основным из них относятся [3]:

- 1) сфера влияния или факторы возникновения банковского риска (политические и экономические риски);
- 2) вид отношения к внутренней и внешней среде или по источникам возникновения (внешние и внутренние риски);
- 3) характер объекта: вид деятельности, отдельная операция или банковская деятельность в целом (риски балансовых и забалансовых операций);
- 4) специфика клиентов банка (риски малых, средних и крупных предприятий);
- 5) распределение риска по времени (ретроспективные, текущие и перспективные риски);
- 6) метод расчета риска (комплексные и частные риски);
- 7) степень банковского риска (низкие, умеренные и полные риски);
- 8) возможность управления банковскими рисками (открытые и закрытые риски).

Перечисленные признаки классификации банковских рисков не являются исчерпывающимися. Так в экономической теории можно встретить различные классификации и группировки банковских рисков, которые постоянно дорабатываются и дополняются. Вышеназванные классификационные признаки выделяют крупные группы рисков, которые в свою очередь также подразделяются на виды. Это связано с перечислением и изучением всех рисков, присущих банковской деятельности, что позволит банкам более точно определить совокупный размер риска для банка.

Одной из наиболее популярных является классификация банковских рисков, созданная Базельским комитетом по банковскому надзору. В основу классификации положен уровень возникновения риска: 1) индивидуальный (уровень сотрудника); 2) микроуровень; 3) макроуровень. Общеизвестной стала достаточно простая классификация банковских рисков, предложенная компанией «Coopers&Lybrand». Они выделили рыночный, кредитный, операционный, риск ликвидности и риск события, которые являются, по их мнению, наиболее опасными для банка. Собственные варианты классификации рисков предложены в работах В.Т. Севрук, М.И. Баканова, И.О. Спицина и О.Я. Спицина, И.Т. Балабанова, Н.Э. Соколинской и других авторов. Однако точки зрения данных авторов неоднозначны и согласуются между собой лишь частично. П. С. Роуз [4, с. 104–105] выделяет шесть основных банковских рисков и четыре дополнительных. Основными рисками он считает: кредитный; рыночный; процентный; несбалансированности ликвидности; недополучения прибыли; неплатежеспособности. Дополнительными рисками – инфляционный; валютный; политический; злоупотреблений. Дж. Ф. Синки [5], основываясь на анализе баланса кредитной организации, выделяет три ключевые группы банковских рисков: портфельные (кредитный, процентный, валютный, ликвидности и управления капиталом) и внебалансовые риски; регуляторный риск (риск регулирования); риск поставки (технологический, аффилиации, текущей эффективности, стратегический риск).

Немецкие экономисты Петер Велькер и Бад Ольдеслоэ выделяют две группы банковских рисков: риски неплатежей и ценовые риски. Т. Кох [6, с. 15–17] выделяет пять видов банковских рисков: кредитный; ликвидности; риск, связанный с изменением процентной ставки; операционный риск; риск, связанный с капиталом (вероятность возникновения неплатежеспособности банка). В контексте экономической безопасности банков риски можно подразделить на девять групп:

1. Капитальный риск – риск того, что невозврат кредитов ухудшит состояние капитала банка и ему придется выпускать новые акции;
2. Кредитный риск – риск невозврата кредита;
3. Риск поставки – риск недопоставки финансового инструмента;
4. Валютный риск – риск потерь из-за изменения валютного курса;
5. Процентный риск – риск уменьшения дохода по активу и росту расходов по обязательству из-за изменения процентных ставок;
6. Риск ликвидности – риск нехватки наличности и краткосрочных активов для выполнения обязательств;
7. Операционный риск – риск того, что будет нарушена работа операционных систем;
8. Риск платежной системы – риск того, что банкротство либо неспособность функционирования крупного банка повлечет цепную реакцию в банковской системе;
9. Риск неуспеха – в контексте экономической психологии – мера ожидаемого неблагоприятного действия, грозящее банку потерей [7, с. 346].

Деятельность современного банка подвержена целому спектру различных рисков, что предопределяет необходимость построения адекватных классификаций.

Обобщая вышеприведенный материал можно отметить, что многообразие классификационных признаков, а, соответственно, и видов банковских рисков, значительно затрудняет процесс их диагностики, что ставит задачу перед банками выработать классификационный признак, позволяющий на его основе выделить группировки банковских рисков, которые являются для банков наиболее существенными.

С целью минимизации банковских рисков стоит отметить, что при более детальном рассмотрении источников возникновения банковских рисков можно отметить, что внутренними по факту можно считать лишь риски, связанные непосредственно с осуществлением банковской деятельности, которые преимущественно зависят от двух факторов: профессионализма сотрудников банка; качества организации процесса предоставления банковских услуг. Все остальные риски можно считать внешними, так как они импортируются в банк через осуществление банковского обслуживания и проведение банковских транзакций. Ярким примером может служить кредитный риск, который традиционно относят к банковским рискам, в то время как его инициатором выступает клиент при управлении своими активами и пассивами. Риск непогашения кредита зарождается у банка сразу же, как только у его клиента возникают финансовые проблемы, которые могут быть перенесены на обслуживающий банк. Таким образом, риски, которые возникают у клиентов и переносятся затем на банк, следует относить к внешним банковским рискам.

В современных экономических условиях не вызывает сомнения тот факт, что классификация банковских рисков возможна только во взаимосвязи с поставленными целями и оценкой влияния различных событий на возможность достижения банком поставленных целей. Наличие огромного числа видов банковских рисков и классификационных признаков подтверждает интерес экономистов к данному вопросу, однако в тоже время существующие классификации не являются исчерпывающими. Целесообразным представляется уточнение классификации банковских рисков путем выделения такого классификационного признака как инициативность банка по отношению к риску. Данный признак подразумевает разделение банковских рисков в зависимости от отношения кредитного учреждения к ним. Банковские риски, которые банк будет инициировать самостоятельно, а затем экспортировать их в экономику, будут являться эмиссионными банковскими рисками. Банковские риски, которым кредитное учреждение подвержено в результате взаимодействия с клиентами, однако которые не зависят от самого банка, являются посредническими банковскими рисками. Классификация банковских рисков согласно данному признаку представлена на рисунке.



**Рисунок – Классификация банковских рисков в зависимости от инициативности банка по отношению к риску**

Эмиссионные риски представляют собой группу рисков, инициатором которых выступает непосредственно банк. Данная группа рисков зарождается в банке и может быть минимизирована принятием квалифицированных управленческих решений. Указанная группа рисков в целом может нанести значительный ущерб банку, в то время как отдельные банковские риски, входящие в нее существенно повлиять на деятельность банка могут в исключительных случаях. Посреднические риски импортируются в банк от его клиентов и не зависят непосредственно от деятельности самого банка. Банк опосредует финансовую деятельность клиента и перенимает его риски на себя. Инициатором посреднических рисков выступает всегда клиент банка.

Вопрос формирования полной и обоснованной классификации банковских рисков в настоящее время до конца не проработан и требует дальнейшего детального изучения. Данный факт значительно затрудняет процесс построения банком эффективной системы диагностики банковских рисков, которая требует разработки рациональной классификации рисков, на основе которой и будет происходить непосредственное построение системы.

**Список использованных источников:**

1. Севрук, В.Т. Банковские риски / В.Т. Севрук. – М. : Дело Лтд, 1996. – 72 с.
2. Демчук, И.Н. О теории рисков и классификации банковских рисков / И.Н. Демчук // Сибирская финансовая школа, 2009. – № 1. – С. 95–106.
3. Синки, Дж.Ф. Управление финансами в коммерческих банках : пер. с англ. / Дж.Ф. Синки. – М. : Catallaxy, 1994. – 937 с.
4. Алишейхова, М.А. Региональные риски и их оценка коммерческим банком (на материалах Дагестана) : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / М.А. Алишейхова. – Москва, 2006. – 187 л.
5. Экономическая безопасность : энцикл. / авт. Идеи, рук. Проекта д-р юр. наук А.Г. Шаваев. – М. : Правовое просвещение, 2001. – 512 с.