

3. Харрод, Р. Теория экономической динамики / Р. Харрод. — М.: ЦЭМИ, 2008.
4. Классики кейнсианства: в 2 т. / Р. Харрод, Э. Ханкен. — М.: Экономика, 1997.
5. Маневич, В. Монетарная динамическая модель Тобина и анализ российской экономики / В. Маневич // *Вопр. экономики*. — 2009. — № 3.
6. Ясинский, Ю. Новая информационно-поведенческая парадигма: конец равновесной теории или ее второе дыхание? / Ю. Ясинский, А. Тихонов // *Вопр. экономики*. — 2009. — № 7.
7. Каценеленбаум, З.С. Учение о деньгах и кредите: в 2 ч. / З.С. Каценеленбаум. — Ярославль: Ярослав. с.-х. и кустарно-промышленный союз кооперативов, 1922. — Ч 2: Кредит и кредитные учреждения.

Статья поступила в редакцию 13.07. 2010 г.

Е.С. ПОНОМАРЕВА

КЛАССИФИКАЦИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

В отечественной и зарубежной экономической литературе встречаются различные мнения не только о сущности банковского риска, но и отсутствует единый подход к его классификации и выделению разновидностей. Это обусловлено прежде всего существованием различных целей и задач при проведении систематизации риска, а также характером использования классификации для дальнейших предложений в области управления риском.

Под классификацией рисков следует понимать их распределение на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей. Научно обоснованная классификация позволяет четко определить место каждого вида риска в их общей системе [1, 43].

В экономической науке и практике многие ученые либо уделяют мало внимания систематизации банковского риска, либо перечисляют те виды, которые представляют наибольший интерес с точки зрения авторов. Поэтому наиболее распространенной классификацией, которая предлагается в исследованиях, является классификация банковского риска в зависимости от среды возникновения, от объекта, подверженного рискам, или от источников его возникновения.

В работах В.Т. Севрук [2, 72], В.С. Романова [3, 42], Н.Э. Соколинской [4, 13], Е.В. Иода [5, 25—27] и многих других авторов предлагаются собственные варианты классификации банковского риска.

Дальнейшее исследование различных вариантов классификации банковского риска позволяет сделать вывод, что их основу составляют различные критерии, среди которых можно выделить следующие:

- факторы возникновения,
- источники возникновения,
- вид операций,
- характер учета операций,
- состав клиентов банка,
- возможность управления,
- размер риска,
- время возникновения,
- метод расчета.

Елена Сергеевна ПОНОМАРЕВА, соискатель кафедры банковского дела Белорусского государственного экономического университета, гл. бухгалтер филиала «Минская городская дирекция ОАО «Белинвестбанк».

Традиционно банковские риски по факторам возникновения бывают политические и экономические. Политические риски — риски, связанные с изменением политической обстановки и отрицательно влияющие на результаты деятельности (национализация и экспроприация капитала без соответствующей компенсации, закрытие границ, запрет на вывоз или ввоз товаров, ограничение обмена национальной валюты на свободно конвертируемую валюту, военные действия и т.д.). Политические риски могут оказывать и положительное влияние на банковскую деятельность. Например, переход к либерализации экономики страны может привести к улучшению экономических отношений на внешних рынках и снижению рисков. Экономические риски — риски, обусловленные изменениями в экономике страны или в экономической политике самого банка. Они могут быть вызваны изменением цен на экспорт и импорт, платежного баланса, валютного курса, финансового состояния самого банка и т.д. Эти основные виды рисков связаны между собой, на практике их часто трудно разделить.

По источникам возникновения банковские риски можно разделить на внутренние и внешние. Внешние риски оказывают влияние на масштабы банковской деятельности и могут быть вызваны инфляцией, неустойчивостью национальной денежной единицы, стихийными бедствиями (землетрясения, наводнения, ураганы), появлением новых видов услуг и операций, снижением стоимости операций у конкурентов, повышением требований к качеству банковского обслуживания. Внутренние риски — это риски, возникающие при осуществлении деятельности самим банком (деловая активность руководства банка, выбор правильной стратегии и тактики в отношении с клиентами и контрагентами, методологические просчеты и т.д.).

По виду операций риски подразделяются на риски активных и риски пассивных операций. Такие риски связаны с операциями по привлечению ресурсов и размещению их в активах банка.

В зависимости от характера учета операций риски могут быть балансовыми или внебалансовыми. Балансовые риски связаны с потерей банком ликвидности при несоблюдении им норматива достаточности капитала и др. Внебалансовые риски чаще всего возникают при гарантийной деятельности банка, невыполнении обязательств по валютным сделкам, выпущенным ценным бумагам.

По составу клиентов банковские риски делят в зависимости от оборотов по счетам клиента и по их принадлежности к различным видам собственности и отраслям экономики. В зависимости от оборотов по счетам клиентов классификация осуществляется по трем группам: мелкие, средние и крупные. По принадлежности к различным видам собственности клиентов делят на следующие группы — органы государственного управления, государственные и частные.

В зависимости от возможности управления различают риски управляемые и неуправляемые.

По размеру банковские риски классифицируют на низкие, умеренные и высокие. Размер банковского риска характеризуется вероятностью события, которое ведет к потере банком средств по определенной операции.

По времени возникновения риски можно разделить на ретроспективные, текущие и перспективные. Такое разделение необходимо для того, чтобы с помощью анализа ретроспективных рисков можно было бы предупредить текущие и перспективные риски.

В зависимости от метода расчета риски бывают комплексными или частными. С помощью оценки и прогнозирования величины риска осуществляется комплексный анализ по безопасной и ликвидной деятельности банка. Для частной оценки определенной банковской операции создается шкала коэффициентов риска или производят взвешивание риска.

Необходимо отметить, что перечисленные критерии классификации банковских рисков не являются исчерпывающими. В экономической литературе перечисляется ряд других критериев.

По нашему мнению, такая классификация при применении ее на практике вызовет затруднение громоздкостью, наличием различных ступеней иерархии, а также определением мер воздействия на уровень принимаемого банком риска.

Заметим, 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) [6]. Сравнительная характеристика классификации видов риска в зависимости от цели применения приведена в табл. 1.

Таблица 1. 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 валютных операциях	+		
Риск потери ликвидности	+	+	
Операционный риск	+	+	Юридический риск
Рыночные риски	+	+	
Кредитный риск		+	Риск погашения
Прочие виды риска (риск потери репутации и стратегический)		+	

Примечание: разработана нами по данным [6].

Таким образом, можно сделать вывод, что Базельский комитет систематизирует банковский риск по цели применения.

Центральный банк России в нормативных документах выделяет следующие виды рисков: кредитный риск, страновой риск (включая риск неперевода средств), рыночный риск (включая фондовый, валютный и процентный), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск [7].

Национальный банк Республики Беларусь перечисляет следующие основные банковские риски: кредитный риск, страновой риск и риск неперевода средств, рыночный риск (включая процентный, фондовый, валютный и товарный риски) и его разновидность, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности, операционный риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации банка [8].

Следует отметить, что в официальных документах Центральных (Национальных) банков России и Республики Беларусь классификация банковского риска применяется в целях внутреннего контроля, который «...осуществляется банками для обеспечения упорядоченного и эффективного ведения банковской деятельности» [8].

Необходимо обратить внимание, что Центральный банк России в законодательных документах, в отличие от основных документов Базельского комитета, выделяет правовой риск в отдельный вид риска. В документах Национального банка Республики Беларусь юридический риск включен в состав операционного риска, так же как и в документах Базельского комитета. Кроме того, Национальный банк Республики Беларусь, в отличие от Центрального банка России, в состав рыночного риска включает товарный риск и выделяет как разновидность рыночного риска процентный риск банковского портфеля. Также Национальным банком Республики Беларусь риск неперевода средств выделен в отдельный вид риска, в то время как Центральный банк России включает его в состав странового риска.

Сравнительный анализ видов риска в официальных документах по банковской деятельности представлен в табл. 2.

Таблица 2. Виды риска в официальных документах по банковской деятельности

Вид риска	Разновидность риска	Базельский комитет	Национальный банк Республики Беларусь	Центральный 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	Юридический (правовой)	+	+	+
Правовой риск		-	-	+
Риск потери деловой репутации		+	+	+
Стратегический риск		+	+	+
Риск электронных банковских операций		+		
Риски деривативов		+		
Риск расчетов в валютных операциях		+		

Примечание: разработана нами по данным [6].

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 банка считаем правомочным предложить классификацию (табл. 3).

Таблица 3. Классификация банковского риска

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

Примечание: разработана нами.

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 проведенного исследования, процесс формирования полной и оптимальной классификации банковских рисков еще не завершился и требует дальнейшей разработки. 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 и электронные публикации в Интернете

1. Кондратюк, Е.А. Понятие банковских рисков и их классификация / Е.А. Кондратюк // Деньги и кредит. — 2004. — № 6.
2. Севрук, В.Т. Банковские риски / В.Т. Севрук. — М.: Дело Лтд, 1996.
3. Романов, В.С. Понятие рисков и их классификация как основной элемент теории рисков / В. С. Романов // Инвестиции в России. — 2000. — № 12.
4. Соколинская, Н.Э. Стратегия управления банковскими рисками / Н. Э. Соколинская // Бухгалт. учет. — 1994. — № 12.

5. Классификация банковских рисков и их оптимизация / Е. В. Иода [и др.]; под общ. ред. Е. В. Иода. — 2-е изд., испр., перераб. — Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2002.

6. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы / Базел. ком. по банк. надзору // Банк междунар. расчетов, 2004, июнь. [Электронный ресурс]. — 2004. — Режим доступа: <http://bp21.org.by/ru/art/a041031.html>. — Дата доступа: 02.02. 2 010.

7. О типичных банковских рисках: Центр. банк Рос. Федерации, 23 июня 2004 г., № 70-Т // Консультант Плюс: Версия Проф. [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». — М., 2002.

8. Инструкции об организации внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях: Нац. банк Респ. Беларусь, 28 сент. 2006 г., № 139: в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 18.06. 2008 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2002.

Статья поступила
в редакцию 18.02. 2010 г.

В.М. ПЕТРУШИНА

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЛИМИТОВ МЕЖБАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Создание методики оценки финансового состояния банков-контрагентов и определения величины лимитов межбанковского кредитования остается одной из самых актуальных задач банковской аналитики, что связано с отсутствием общепринятого подхода к решению данного вопроса, поэтому каждый банк пытается создать собственную методику.

Под *лимитом* в данном случае следует понимать количественное ограничение необеспеченной задолженности банка-должника перед банком-кредитодателем по операциям межбанковского кредитования.

Так, большинство существующих методик расчета лимитов межбанковского кредитования построено на основе каких-либо корректировок значения базового лимита. Фактически сама по себе величина базового лимита — это максимальная сумма кредита, который может быть предоставлен конкретному банку. В традиционных методиках базовый лимит рассчитывается как доля от собственного капитала, чистого собственного капитала, всех активов, прибыли и других показателей банка-контрагента, учитывающих различные ключевые моменты его деятельности [1, 21—29; 2, 19—28; 3, 18—20; 4, 4—14; 5; 6, 39—50].

В существующей практике белорусских банков (ОАО «БПС-Банк», ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Технобанк», ОАО «Белвнешэкономбанк» и др.), доля участия которых на межбанковском кредитном рынке превышает 50 %, в качестве основного показателя, относительно которого рассчитывается величина лимита межбанковского кредитования, чаще всего используется нормативный капитал банка-контрагента, доля от которого устанавливается в интервале от 10 до 30 %:

$$\text{Лимит} = \text{НК} \cdot \alpha \cdot K_c, \quad (1)$$

где НК — нормативный капитал банка-контрагента; α — процентная доля нормативного капитала банка-контрагента (постоянная величина, задаваемая в интервале от 10 до 30 %); K_c — синтетический коэффициент.

Вероника Михайловна ПЕТРУШИНА, кандидат экономических наук, доцент кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка Белорусского государственного экономического университета.

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.
□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.