Русанов Юрий Юрьевич. Банковский риск-менеджмент: теоретические проблемы и практика становления и развития в России : теоретические проблемы и практика становления и развития в России : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10 Москва, 2005 433 с. РГБ ОД, 71:06-8/77

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. ТЕОРИЯ РИСКОВ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА 12

1.1. Понятие и структура рисков, Эволюция терминологии риск-менеджмента 12

1.2. Классификации рисков в системе риск-менеджмента 31

1.3. Стратегические концепции риск-менеджмента: целевые стратегии и методические схемы 46

Глава 2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В СИСТЕМЕ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА 70

2. 1 Факторы и условия формирования банковских рисков 70

2.2. Окружающая среда как комплекс факторов, формирующих риски 84

2.3. Роль и значение рисков в банковском менеджменте 109

Глава 3. ВИДЫ БАНКОВСКИХ РИСКОВ И ХАРАКТЕР ИХ ПРОЯВЛЕНИЯ В ЭКОНОМИКЕ РОССИИ 124

3.1 Виды и классификация банковских рисков 124

3.2 Реализация общих и рыночных рисков в менеджменте российских банков 145

3.3 Проявления и последствия рисков, принимаемых банками, в экономике современной России 161

Глава 4. МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ УПРАВЛЕНИЯ РАЗЛИЧНЫМИ МОДИФИКАЦИЯМИ РИСКОВ В БАНКОВСКОМ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТЕ 216

4.1 Индикаторы мониторинга рисков в банковском риск-менеджменте 216

4.2 Корректирующие и компенсационные методы управления различными модификациями банковских рисков 228

4.3 Методы и инструменты управления рисками-шансами 250

Глава 5. МЕНЕДЖМЕНТ РИСКОВ, ИНИЦИИРУЕМЫХ БАНКАМИ 269

5.1. Целевые стратегии управления рисками, инициируемыми банками 269

5.2. Методы минимизации и компенсации рисков, инициируемых банками, в пассивных операциях 292

5.3. Управление рисками, инициируемыми банками, в сфере активных операций 314

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 340

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 351

ПРИЛОЖЕНИЯ 367

**Введение к работе**

Актуальность исследования. Для рыночной экономики характерна органичная нестабильность. Порождаемая конкуренцией, неустойчивыми потребительскими предпочтениями» высокой динамикой ассортимента товаров и услуг, она приводит к высокой неопределенности хода реализации и результатов процессов, протекающих в различных областях экономики. В банковском деле это проявляется в виде разнообразных рисков, профессиональное управление которыми во многом определяет эффективность банковского менеджмента.

Развитие рыночных отношений в российской экономике, направленность на интенсификацию экономического роста при социальном позиционировании» наметившиеся тенденции расширения привлечения кредитных ресурсов в производственный и торговый сегменты реального сектора экономики из альтернативных источников, усиление конкуренции на кредитном рынке обусловливают необходимость повышения эффективности работы отечественных банков, Одним из направлений достижения этой целевой установки является создание методологии, теории и инструментария банковского риск-менеджмента, адекватных современным условиям функционирования национальной банковской системы.

Выбор темы диссертационного исследования связан с необходимостью разработки методологии, теории, направленными на совершенствование банковского риск-менеджмента, создание концепции целевых стратегий и практических предложений по повышению эффективности методов и инструментов управления банковскими рисками» с необходимостью выявления и анализа современных тенденций и закономерностей функционирования российских коммерческих банков в части проблем, связанных с рисками.

Развитие теории и методологии банковского дела и банковского риск-менеджмента в России связано с работами таких ученых, как А.П. Альгин, Г.В. Андреева, Н.Г. Антонова, Р.Н. Амосова, А.В. Астахов, Ю.Т. Ахвледиани, М.И. Баканов, И.Т. Балабанов, Н.И. Валенцева, Д.В. Воронин, П.Т. Грабовой, А.Г. Ивасенко, Е.И. Ивашкин, А.В. Кавкин, С.А. Камионский, A.M. Ковалева, Э.М. Короткое, Т.М. Костерина, В.А. Купчинский, О.й. Лаврушин, В.Д. Ларичев, М.И. Ляльков, И.Д. Мамонова, Л.Я. Маршавина, И.С. Меньшиков, Т.В. Никитина, А.И. Ольшаный, B.C. Пашковский, В.Т. Севрук, Е.В. Семенкова, Н.Э. Соколинская, A.M. Смулов, И.П. Хоминич, З.Г. Ширинская и другими.

Проблемы формирования и реализации рисков, в том числе банковских, традиционно находятся в центре внимания теоретических исследований и практических работ таких зарубежных специалистов, как Э. Альтман, Т. Боулер, С. Братанович, Т. Уарсайд, М. Бэте, К, Валравен, X. Гргонинг, Ф. Джорион, П. Косей, Б. Марк, Г. Маркович, Р. Мертон, Э.М. Найман, Ф. Пишке, Б. Путаем, Р. Редхед, Д. Синки, П. Роуз, Д. Хорн, Д. Ширефф.

Обзор публикаций, посвященных банковскому риск-менеджменту, показал, что такие вопросы, как определение сущности риска и его структуры, описание модификаций рисков и их классификационных признаков, спроецированных на деятельность коммерческих банков, анализ целевых стратегий и разработка концепции управлениями факторными и результативными компонентами банковских рисков, усовершенствование моделей структурных дисбалансов (ГЭПов) в управлении банковскими рисками-шансами не имеют комплексной проработки ни в теории, ни на практике.

Что касается системы управления рисками, инициируемыми банками, то в работах отечественных ученых эта проблематика упоминается эпизодически, а полная и целостная концепция их менеджмента пока не представлена.

Решаемая в диссертационной работе **проблема**заключается в несоответствии востребованности и потенциальных возможностей российских банков по эффективному управлению рисками в современных условиях деятельности национальных кредитных организаций методологическому обеспечению этого процесса. Для разрешения данного противоречия в работе предложены концепция и система банковского риск-менеджмента, выстроенные в соответствии с условиями функционирования российских банков, целевые стратегии и методология управления факторными и результативными компонентами банковских рисков различных модификаций, комплексные модели, методы и инструменты менеджмента рисков, инициируемых банками.

**Цель и задачи исследования.**В соответствии с поставленной научной проблемой цель данного исследования состоит в разработке методологии, теории и инструментария управления различными видами рисков российских банков.

Поставленная цель потребовала решения следующих логически связанных задач:

развитие методологических и теоретических основ риск-менеджмента в части его терминологии, структурирования и классификации;

анализ факторов, формирующих риски, определение их места и роли в банковском менеджменте;

идентификация и исследование классификационных признаков, построение на их основе системы банковских рисков;

анализ специфики проявлений и последствий рисков, принимаемых банками в экономике современной России;

разработка концепции банковского риск-менеджмента и проецирование ее составляющих на управление факторными и результативными компонентами рисков, принимаемых банками;

выработка концептуального подхода к построению моделей структурных дисбалансов (ГЭПов) в комплексе методик управления банковскими рисками-шансами;

обоснование стратегической концепции как комплекса целевых стратегий менеджмента рисков, инициируемых банками;

построение комплекса моделей риск-менеджмента, нацеленных на реализацию его методик и инструментов в управлении рисками, инициируемых банками.

Объект **и предмет исследования.**В качестве объекта исследования определена деятельность коммерческих банков, обеспечивающая балансировку спроса и предложения на кредитном рынке в условиях динамичного воздействия нестабильных факторов окружающей среды банковского менеджмента.

Предметом исследования является система экономических отношений в области реализации теоретических, методологических и организационных компонентов банковского риск-менеджмента, способствующих эффективному функционированию всех субъектов экономики России.

Теоретические и методологические **основы**исследования составляют научные труды ведущих отечественных и зарубежных ученых и специалистов в области кредита и банковского дела, риск-менеджмента, банковского менеджмента и маркетинга, управления банковскими рисками. В ходе исследования использованы системный подход к анализу изучаемых процессов и явлений, методы статистического и экспертного анализа, метод диалектического материализма, рассматривающий все явления в развитии и взаимосвязи, принципы единства логического и исторического, метод научной абстракции, диалектики общего, особенного и единичного, классификации и группировки. Применение в иерархических схемах различных методов научного исследования направлено на обеспечение достоверности результатов проведенного анализа, адекватности

разработанных методик, моделей и алгоритмов аргументированности сделанных выводов.

**Информационная база**исследования состоит из научных, методических, учебных изданий отечественных и зарубежных авторов, нормативно-правовых, статических, информационных, аналитических, справочных источников, материалов текущей и периодической печати, отчетных данных российских банков.

**Научная новизна**диссертации состоит в развитии методологии и теории банковского риск-менеджмента, адаптированных к современным условиям экономики России, в разработке концепции целевых стратегий, методов и инструментов управления банковскими рисками.

Научная новизна проведенного исследования характеризуется следующими научными положениями и выводами:

расширен и уточнен понятийный аппарат риск-менеджмента на основе раскрытия содержания сущности риска и обоснования целесообразности выделения различных модификаций его трактовок;

сформирован многокомпонентный комплекс классификационных признаков рисков, на базе которого выделены виды рисков, объединенные в группы со сходными характеристиками;

определена концепция риск-менеджмента в системе целевых стратегий, методик и инструментов управления рисками;

выявлены и проанализированы факторы и условия формирования банковских рисков в окружающей среде банковского менеджмента с учетом их иерархии, взаимосвязей и параметров;

раскрыты место и роль рисков в организационных структурах банковского менеджмента, в его операционных и методических составляющих;

проведена многокомпонентная классификация банковских рисков, на базе которой осуществлен анализ факторов проявлений и последствий наиболее значимых рисков, принимаемых банками в России;

разработана методология управления факторными и результативными компонентами рисков, принимаемых банками, ранжирующая и комплектующая целевые стратегии и методы риск-менеджмента;

построены многофакторные модели структурных дисбалансов (ГЭПов), в которые заложены алгоритмы формирования и управления банковскими рисками-шансами;

в структуру банковского риск-менеджмента, в его теорию, методологию и инструментарий включен вновь разработанный сегмент -управления рисками, инициируемыми банками.

Полученные результаты призваны содействовать упрочению финансового состояния российских банков и их контрагентов, повышению их функциональности и, как следствие, стабильному развитию экономики страны. Они позволят банкам точнее определять свои позиции и рыночные приоритеты, принимать более адекватные решения по аккумулированию и размещению кредитных ресурсов, давать обоснованную оценку эффективности управления различными видами рисков.

На защиту выносятся следующие наиболее существенные результаты диссертационного исследования:

принципы структуризации рисков, выделяющие их факторные и результативные компоненты и определяющие приоритеты их менеджмента;

научные выводы по итогам анализа основных тенденций и закономерностей формирования и проявления в России банковских рисков и развития теории и практики их менеджмента;

адаптированные к российским условиям модели раннего мониторинга банковских рисков на базе комплексной системы их индикаторов;

методика управления структурными дисбалансами (ГЭПами), позиционированная на их процентных, валютных и временных параметрах;

- алгоритмы формирования рисков, инициируемых банками, результаты  
анализа их проявления и методы их минимизации и компенсации.

**Теоретическая и практическая значимость**диссертационной работы определяется тем, что в ней разработано авторское направление в теории банковского риск-менеджмента, включающее определение сущности и структуры банковских рисков, методологию управления их факторными и результативными компонентами. Научные идеи, теоретические положения и выводы, составляющие научную новизну исследования, воплощены автором в конкретных рекомендациях и предложениях по управлению различными видами рисков российских банков. Предложенная автором модель раннего мониторинга банковских рисков и компенсационная модель управления ими внедрены в практическую деятельность российских коммерческих банков и компаний.

**Апробация результатов исследования.**Диссертация явилась результатом многолетних исследований автора, основанных на комплексном анализе теоретических и методологических проблем управления банковскими рисками в России.

Отдельные положения диссертации были использованы при создании методик и регламентов Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в деятельности АКБ «Пробизнесбанк», Страхового общества «РЕСО ГАРАНТИЯ» и других.

Материалы диссертации использовались в учебном процессе при обучении студентов, получающих первое и второе высшее образование в Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова, Магистратуре РЭА им. Г.В. Плеханова, Московском банковском институте, Институте экономики и финансов «Синергия», при повышении квалификации практических работников банков, преподавателей и консультантов.

Основные научные результаты диссертации нашли отражение в докладах на «Шестнадцатых Международных Плехановских чтениях» (РЭА им. Г.В. Плеханова 2003 г.), на IV И V Межвузовских научно-практических конференциях «Виттевские чтения» (МБИ 2003 и 2004 гг.), на заседаниях «круглого стола» (дискуссиях) на темы «Проблемы управления рисками в

корпоративном и банковском секторах» и «Современные банковские технологии: теоретические основы и практика» (Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации 2003 и 2004 гг.).

**Объем и структура работы.**Диссертация в объеме 366 страниц машинописного текста состоит из введения, пяти глав, 15 параграфов, заключения, списка литературы и приложений. В работу входят 27 рисунков, 36 таблиц, 37 приложений.

## Понятие и структура рисков, Эволюция терминологии риск-менеджмента

Все явления, среды, события, процессы в окружающем нас мире всех масштабов (от минимальных до максимальных из доступных к изучению) сопряжены с рисками. Риски сопутствовали окружали и окружают деятельность человека, его жизнь, его существование во времени и в пространстве, в окружающей среде и в его организме, в семейных отношениях и в политике, в общественных движениях и в технологических процессах постоянно и повсеместно. Риски могут происходить извне,, из окружающей среды и могут формироваться внутри объекта или процесса. Риски присущи как хаотическим системам, так и системам упорядоченным, неравновесным и равновесным. Полностью избежать любых рисков невозможно, даже с точки зрения воздействия агрессивных факторов окружающей среды, не говоря уже о внутренних процессах. Разнообразные, некоторые еще мало изученные официальной наукой поля, излучения и другие воздействия могут сформировать риски даже в изначально «чистых» космических и вакуумных технологиях. И только теоретические построения позволяют представить, как могут проходить безрисковые процессы.

Всеобщее, неограниченное во времени и в пространстве, распространение рисков предопределило повышенное внимание к ним многочисленных специалистов практически всех наук и сфер деятельности. А это, в свою очередь, послужило основой и причиной множественных подходов к трактовкам самого понятия - риск. В зависимости от науки, направления человеческой деятельности, среды, даже от жизненных ценностей отдельной личности понятия категории риска, а соответственно, и определения его значительно варьируются. Толковый словарь СИ. Ожегова и Н.Ю. Шведова [99] определяет риск с двух позиций: как возможность опасности, неудачи или как действие наудачу в надежде на счастливый исход. В словаре Вебстера «риск» трактуется как опасность, как возможность убытков, как ущерб. Уже при первом сравнении обнаруживается неоднозначность подходов к содержанию понятия «риск», При более детальном структурном анализе определений категории риска, содержащихся в ряде специализированных научных изданий [1, 9, 54, 61, 113, 119, 146, 194], их множественность и разнообразие потребовали применения группировок, Это позволило свести многочисленные варианты трактовок риска к нескольким, наиболее общим и при этом наиболее полно отражающим сущность данной категории. Некоторые подходы, определения и трактовки явно дискуссионны. Так, концентрация внимания в первую очередь на исторической и экономической сущности категории риска [9] в целом верна, но необоснованно ограничена. Сущность категории риска значительно шире, она практически всеобща, но можно все же выделить ее природную, естественную сферу (космос, географические условия, климат, ресурсы, фауну, флору и другие), а также политическую, социальную, техническую, технологическую, организационную, финансовую и другие виды сфер [108].

## Факторы и условия формирования банковских рисков

Хотя типы, виды и особенности банковских рисков зависят от приоритетов банковской политики [10, 108, 180, 182, 217], целевых установок и направлений банковской деятельности, качественных характеристик банковских продуктов и т.д., образуются они преимущественно и в факторных, и в результативных компонентах рисков под влиянием агрессивных воздействий факторов окружающей среды банковского менеджмента, являясь, по сути, их следствием (Приложение 4). Именно в окружающей среде риски зреют, от нее зависит сила их проявления, в ней образуются первичные воздействия управления и компенсации рисков.

Банки в условиях рыночно ориентированной экономики находятся под перекрестным воздействием нескольких типов окружающих сред. Во-первых, - это комплекс факторов и проявлений, стабильно концентрирующихся на данной территории в определенный достаточно длительный промежуток времени. Во-вторых, - это ряд факторов, характерных для деятельности любых предпринимательских структур в рыночной экономике. В-третьих, - это специфические, характерные исключительно для кредитного предпринимательства воздействия, формирующие банковские риски. И, наконец, в-четвертых, - особые, иногда трудно обнаруживаемые и идентифицируемые факторы случайного характера, связанные с комплексом специфических проявлений, черт, тенденций и течений, формирующихся, преобразующихся, изменяющихся на конкретный момент деятельности банков в данной стране, в данном регионе, в данной сфере, с данными клиентами и т.д. Какие же воздействия могут оказывать на структуры кредитного предпринимательства факторы и проявления различных типов окружающей среды, влияя на ход управляемых процессов или изменяя их планируемые результаты?

Каждый более или менее обширный регион может отличаться рядом своих местных особенностей, связанных с относительно стабильными, устойчивыми факторами различных сфер окружающей среды. Прямо или косвенно банки и кредитные учреждения могут находиться в зонах их воздействия, с проявлением соответствующих рисков достаточно длительное время. Это, естественно, значительно облегчает информационное обеспечение риск-менеджмента и выбор методов регулирования и нейтрализации рисков, но повышает их роль для банковского менеджмента, а при значительной их концентрации приводит к увеличению затрат на их финансирование. Эти риски могут формироваться как непосредственно у самого кредитного учреждения, так и опосредованно - у его клиентов, партнеров, органов надзора и других структур, связанных с банком.

Рассматриваемый тип окружающей среды может включать следующие факторы и их воздействия, формирующие риски для банка и его менеджмента:

- природные условия (климат, наличие элементов жизнеобеспечения, в том числе воды, топлива и т.д., рельеф местности, фауна и флора, микробиологическая обстановка - вероятность эпидемий из-за болот, переносчиков инфекции и т.д.) влияют на усложнение и, соответственно, на удорожание или на упрощение и удешевление конструкции здания банка (жесткость, утепление и т.д.), систем его производственной инфраструктуры (энергообеспечение, тепло, вода, транспорт, связь и т.д.); на поддержание трудоспособности персонала (жилье, транспорт, питание, медицинское обслуживание и т.д.); стабилизацию режима работы (начало и окончание рабочего дня, временные нормативы операций, своевременность контактов с клиентами, переговоров и т.д.). Природные условия могут аналогичным образом влиять на деятельность и организацию инфраструктуры клиентов банка, его партнеров и иных лиц, имеющих с банками достаточно тесные финансовые, деловые и организационные связи. Подобного рода воздействия, можно сказать «пассивная агрессия» окружающей среды, формируют своеобразные риски, в общем, мало связанные со спецификой кредитного предпринимательства и деятельности клиентов [27, 73, 82, 108, 109, 120, 124]. По особенностям и структуре эти риски являются, по сути, рисками «операционного цикла» [8, 122] и привязаны к общим вопросам организации работы предпринимательской структуры. Вместе с тем, природные условия могут сказываться и на характеристиках проектов банковских продуктов (как активных, так и пассивных), и на финансовом состоянии банков и их клиентов, то есть рассматриваться как фактор, причем достаточно стабильный, постоянно участвующий в формировании уже кредитного и депозитного рисков, риска ликвидности;

- материальные ресурсные условия (наличие и набор полезных ископаемых, леса, строительных материалов, удаленность от источников, необходимых для местных отраслей ресурсов) относятся скорее к окружающей среде косвенного характера воздействия, так как их влияние на организацию работы банка и на банковскую деятельность не исключено, но незначительно и не длительно (строительство, реконструкции, возможно, длительность совершения и виды расчетов, операций). Вместе с тем, на их основе сформировались и более или менее сильно действуют такие местные факторы, как промыслы, народные искусства, торговля, архитектура, транспорт, необходимые для учета в банковской политике, так как они влияют и на состав клиентов, и на клиентские предпочтения, и на рекламный облик, и на архитектуру банка, в общем плане на его местный имидж. Ресурсные условия во многом определяют и набор отраслей, и предпринимательских сфер, с которыми работает банк, особенности технологического цикла его клиентов. Конечно, с позиций устойчивости, стабильности эти факторы действуют только в определенных рамках, что само по себе является фактором риска;

- обеспеченность трудовыми ресурсами (наличие, подготовленность специалистов, образовательные структуры и возможности переподготовки персонала, инфраструктура и возможности привлечения кадров и т.д.) - это группа факторов стабильных, но, конечно, относительно. Данный сегмент окружающей среды обладает очень широкой сферой проявления, так как во многом определяет качество менеджмента как при формировании, так и в ходе реализации управленческих решений и банка, и его клиентов, и его надзора [4, 180]. Собственно говоря, все риски, с которыми сталкивается кредитное предпринимательство в рыночной экономике, могут в большей или меньшей степени зависеть от обеспеченности трудовыми ресурсами региона, в котором банк осуществляет свою деятельность и работают его клиенты;

- исторически сформированный национальный состав населения региона и связанные с ним привычки, предпочтения, ограничения и запрещения, язык и сленг могут нести риски совершенно различной, иногда абсолютно неожиданной концентрации, и абсолютно разного значения для менеджмента банка. Диапазон их воздействий - от юмористического восприятия названия банка через особый режим работы с учетом местных праздников, например, к невозможности проводить определенные виды операций и до опасности физического уничтожения банка, а в крайних проявлениях и его персонала. Мировой опыт последних десятилетий говорит о чрезвычайной устойчивости этих факторов [17, 78, 108, 124], неподвластных иногда даже репрессиям жесточайших тоталитарных режимов. Риски, связанные с активизацией этих факторов, значительно возрастают при расширении (территориальном) направлений работы банка, развития его филиальной сети, они диверсифицированы по типу клиентов и виду операций банка. С определенной долей условности можно сказать, что чисто рыночные приоритеты, условия и цели (доходность, например) в значительной степени нейтрализуют эти факторы в ходе проведения крупных активных операций с корпоративными клиентами, но в пассивных операциях с физическими лицами эти национально-местные факторы проявляются в максимальной степени [17, 27, 82,95, 108,109,162];

- религия и связанные с ней (в некоторых школах относимые к национальным, но по сути наднациональные, особенно по отношению к «молодым» агрессивным религиям, к которым, с определенной долей условности можно отнести, например, ислам) правила, предпочтения, праздники, запрещения, условия и условности, часто косвенно, но иногда и прямо, непосредственно влияющие, а то и определяющие разнообразные условия как деятельности банка, так и работы его клиентов, социальные ориентиры, требования и полномочия надзора и т.д. Риски могут здесь формироваться в случае: неполной информированности обо всех особенностях действия факторов религии; = нежелания менеджмента, по причинам организационным, финансовым, социальным, неадекватности политики и т.д., своевременно и в полной мере реагировать на все или некоторые факторы религии; = наличия в регионе нескольких религиозных течений, конфессий, сект и т.д. с разными направлениями религиозных факторов, часто альтернативными, антагонистичными. Соперничество между ними также является дополнительным фактором риска; = конфликта между устойчивыми и распространенными среди населения правилами и ограничениями религиозной морали и политикой властей, принимающей иногда и атеистический характер. Религиозные факторы отличаются крайней устойчивостью и агрессивностью, вплоть до войн и революций, и совершенно неожиданной концентрацией. Название банка, его рекламный облик, специализация, качественные характеристики банковских продуктов, ориентация на клиентов, а также архитектура зданий, режим работы, одежда персонала (вплоть до длины юбок у женщин) и многие другие черты работы банка испытывают значительное, иногда определяющее влияние религиозных факторов. Например, специализированные мусульманские банки практически не подвержены депозитному риску и редко испытывают кредитные риски и риски ликвидности, но находятся в зоне редчайших специфических рисков. Они не могут выдавать кредиты под проценты, кредитовать производство свинины, алкогольных и табачных изделий, работать по пятницам и в дни религиозных праздников, украшать и использовать в оформлении офисов изображения людей и животных [3, 17, 108]. Нарушение этих особых условий грозит банку затруднениями в проведении операций и сделок, потерей клиентов, снижением имиджа; утратой статуса специализации, а при максимальной концентрации этих рисков, в крайнем их проявлении, и физическим уничтожением здания, оборудования и персонала.

## Виды и классификация банковских рисков

В разделе 1.2 диссертации были рассмотрены базовые классификационные признаки рисков, на основе которых формируются сегменты риск-менеджмента, предопределяющие адаптивные подходы и наиболее эффективные элементы в иерархических схемах управления рисками. Вместе с тем, тема исследования предполагает конкретизацию описанных выше теоретических и методологических вопросов и проблем к условиям и параметрам рисков, формируемых и реализуемых в уже ограниченных специфических сферах. Другими словами, конкретизация меняет, а точнее ограничивает и делает более целенаправленными, более адаптированными практически все элементы и иерархические последовательности риск-менеджмента.

Соответственно банковский риск-менеджмент требует модификаций теоретических положений, политических приоритетов, своих наборов, иерархии, а часто и иного содержания целевых стратегий, методических подходов, методов, приемов и инструментов. Так, часто точки зрения могут резко меняться, вплоть до альтернативных, в зависимости от позиции субъекта наблюдения, от которого исходят управленческие воздействия. Например, оценка качества менеджмента банка может производиться такими субъектами, как органы банковского надзора, налоговые службы, службы безопасности, инспекции (пожарные, архитектурного надзора, санитарные и другие), контрольные структуры органов законодательной (комитеты Госдумы) и исполнительной (федеральной службы охраны) власти, специализированные и неспециализированные общественные организации (от политических партий до обществ обманутых вкладчиков), специализированные предпринимательские структуры (рейтинговые агентства, страховые организации и др.), реальные и потенциальные клиенты банков, внутренние контрольные и управленческие службы банков. При этом у каждой контрольно-аналитической структуры может быть своя цель, свои критерии, свои механизмы этой оценки. Так, надзор требует исполнения положений банковского законодательства и установленных нормативов, налоговые органы современной и полной уплаты налогов, службы безопасности и инспекции соблюдения банками положений соответствующего законодательства, правил, инструкций. Их не интересует банковская деятельность, ее эффективность и стабильность. Клиентов напротив интересует, и по этому критерию они оценивают и выбирают банк, а также паритетность клиентских отношений в банковской политике и качество банковского обслуживания [108]. Все вышесказанное может послужить примером практической реализации положения данного исследования о вариативности направлений классификаций рисков в зависимости от параметров объектов или субъектов риск-менеджмента с позиций специализированных их конкретизации.

Следуя выше сказанному, можно сделать вывод о нежелательности и нелогичности прямого перенесения общих классификационных подходов, структурирующих ассортимент рисков вообще, на конкретизированные банковские риски и их группировки.

Кредитный рынок, банки и кредитные организации, кредиторы и заемщики - все они концентрируют и инициируют разнообразные и многочисленные риски (Приложения 9, 10). Все эти риски могут (а с позиций эффективного менеджмента должны) быть классифицированы, диверсифицированы и ранжированы. При этом возможны не только модификации уже рассмотренных выше классификаций рисков в риск-менеджменте, но и активизация внешне малозначительных в общих подходах классификационных схем, а также и выделение новых классификационных признаков, характерных в первую очередь для кредитных сфер (Приложения 11,12).

При выработке и формулировании этих специализированных для кредитных сфер классификационных подходов риск-менеджмента оказываются важными различные позиции экономических школ, изучающих как целенаправленно, так и дополнительно риски. Можно отметить широкий спектр этих позиций - от практически не использующих классификацию (риски просто перечисляются без выделения общих объединяющих признаков, без иерархии и взаимосвязи) [1, 35, 52, 54, 146] до применяющих выборочную или частичную классификацию (приводятся отдельные, часто не полностью определенные классификационные признаки и некоторые риски, им соответствующие) [2, 8, 20, 35, 105, 155, 166], вплоть до применения крайне разнообразных и диверсифицированных схем [12, 78, 119,177,200,201].