

УДК 336.7

*Гладких А.Е., студент направления «Юриспруденция»  
Владивостокский государственный университет экономики и сервиса*

*Россия, г. Владивосток*

*Осокина А.О., студент направления «Юриспруденция»  
Владивостокский государственный университет экономики и сервиса*

*Россия, г. Владивосток*

### **БАНКОВСКИЕ РИСКИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ**

*Аннотация:* Статья посвящена важной для российской банковской системы теме – банковским рискам. В статье обозначена актуальность изучения данной темы, рассмотрены в целом теоритические аспекты исследований банковских рисков. Также определены этапы реализации эффективной системы управления банковскими рисками и выявлены ее особые черты.

*Ключевые слова:* банк, банковские риски, идентификации рисков, рискообразующие факторы, система управления рисками.

### **BANKING RISKS: THE THEORETICAL ASPECT**

*Annotation:* The article is devoted to the important for Russian banking system – banking risks. The article highlights the relevance of studying this topic, examines in general the theoretical aspects of research on banking risks. Also, the stages of implementing an effective system for managing banking risks have been identified and its specific features have been revealed.

*Key words:* bank, banking risks, risk identification, risk factors, risk management system.

Банки – центральные звенья финансового посредничества в системе рыночных структур. Развитие их деятельности – необходимое условие реального создания рыночного механизма. Поэтому проблема банковских

рисков актуальна среди ученых, экономистов, банковских экспертов, юридических и физических лиц, которые пользуются услугами банков. Становление и развитие банковской системы затрагивает вопросы возникновения банковского риска [1].

Для того чтобы понять сущность банковских рисков и его теорию нужно ответить на вопрос: что такое банковский риск вообще? По определению специалистов, банковский риск – это вероятность наступления событий, в результате которого банк понесет утраты активов или недополучения запланированного дохода. Принятие рисков является важной частью банковского дела. Банки успешны тогда, когда принимаемые ими риски находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенций [1].

Любой банк стремится получить наибольшую прибыль, но это стремление ограничивается возможностью понести убытки. Риск банковской деятельности означает вероятность того, что фактическая прибыль банка может оказаться меньше запланированной. Связь между доходностью операций банка и его риском в очень упрощенном варианте может быть выражена прямолинейной зависимостью.

Самыми распространенными причинами банковского риска являются: экономические кризисы, рост внешней задолженности, неразвитость банковской систем, инфляция, рост расходов банка и особые ситуации [2]. Примером возникновения особых банковских рисков может служить появление и развитие в XXI в. электронных денег – так называемых криптовалют, получивших хождение в ущерб коммерческим банкам и их платежным системам [3].

В Российской Федерации активное внедрение нормативных документов по управлению банковскими рисками и создание систем внутреннего контроля связано с переходом на рыночную экономику и заимствованием международного опыта после кризиса 1998 года [4]. В последнее десятилетие Банком России ведется всеобъемлющая работа по выявлению,

предотвращению, систематизации, оценке и управлению рисками. Опираясь на международный опыт, Банк России обязал все кредитные организации, действующие на территории страны, создать системы внутреннего контроля с целью повышения эффективности системы управления рисками. Это требование утверждено Положением от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» [5].

Особое значение деятельность по грамотному и своевременному управлению банковскими рисками приобретает в современных условиях. С одной стороны, российские коммерческие банки находятся в тяжелых условиях постоянной внешнеполитической напряженности, экономических санкций. С другой стороны, они обслуживают российских контрагентов – экспортеров и импортеров, осуществляющих внешнеторговую и международную инвестиционную деятельность. От минимизации многочисленных рисков зависит не только финансовое состояние банковских партнеров и самих банков, но и развитие ряда ключевых экономических проектов в регионах России [6].

Основная цель создания системы управления рисками в банковском секторе заключается в своевременном устранении и предотвращении возможности возникновения негативных событий, препятствующих выполнению оперативных задач и достижению глобальных стратегических целей. По нашему мнению, наибольшая эффективность системы управления рисками в банках будет достигнута при последовательной реализации следующих этапов:

- выявление и идентификация рискованных событий, свойственных различным направлениям деятельности;
- изучение и установление всех предполагаемых исходов возникающих рискованных ситуаций;
- фиксирование, анализ и оценка рисков;
- реагирование на риски посредством разработки мер, которые предполагают не допущение, предотвращение или снижение ущерба в

зависимости, от уровня угрозы;

- дальнейшего мониторинга и контроля риска;
- создание такой системы адаптации к рискам, которая будет способствовать наряду с устранением неблагоприятных последствий извлечению максимальной выгоды из рискованных ситуаций [4].

При этом важнейшим аспектом в системе управления рисками является обеспечение своевременности идентификации рисков, которая в свою очередь должна быть комплексной, объективной и осуществляться на постоянной основе. Немаловажное значение в совокупной системе управления рисками занимает оценка риска и его анализ. При этом риск оценивается как на предмет возможности его наступления, так и после его реализации.

Еще одним фундаментальным механизмом в системе управления рисками, защищающим банк от последствий реализации рискованных событий является процесс мониторинга и постоянного контроля риска, направленный на его регулирование и минимизацию [1]. Регулирование риска осуществляется на постоянной основе и заключается в мониторинге критических показателей и, в случае необходимости, оперативное реагирование, направленное на их снижение. С этой целью каждый банк самостоятельно разрабатывает внутренние методы и механизмы по измерению и управлению рисками, под контролем и при поддержке Банка России. Сегодня предлагается много инновационных методов по отслеживанию, мониторингу и минимизации коммерческих рисков, которыми могут воспользоваться российские банки [7]. Их предназначение заключается в обеспечении положительного финансового результата в условиях неопределенности и при возможности наступления новых рискованных событий.

Таким образом, по нашему мнению, банковские риски имеют особое значение в процессе управления рисками. Надлежащее управление рисками должно обеспечивать банку возможность идентификации и оценки банковских

рисков, управления ими, устранения и предотвращения рисков, а также их финансированию.

#### **Использованные источники:**

1. Банки и банковское дело: учебник и практикум; под ред. В.А. Боровковой. – М.: Юрайт, 2016. – 159 с.

2. Салманов С.И. Экономическая природа банковских рисков, их признаки и виды // Экономика и предпринимательство. – 2014. – №12-4. – С. 755-759.

3. Руденко Е.О., Красова Е.В. Возможности и перспективы развития криптовалют // Международный студенческий научный вестник. – 2015. – № 4-3. – С. 433-436.

4. Лобач Л.С. Банковские риски: теория и существенные характеристики // Новые технологии. – 2016. – № 3. – С.72-77.

5. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П (в редакции от 24.04.2014) [Электронный ресурс] // Сайт «База Гарант». – Режим доступа: <http://base.garant.ru/584330/>.

6. Латкин А.П., Горбенкова Е.В. Российско-южнокорейское деловое сотрудничество в Приморском крае: из 1990-х в 2000-е. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2010. – 228 с.

7. Инновационный потенциал национальной экономики: приоритетные направления реализации: монография / Брутян М.М., Головчанская Е.Э., Даниловских Т.Е. и др. / Под общей редакцией С.С. Чернова. – Новосибирск, 2015. – 165 с.