



**Гульшат Руслановна  
НУРГАЛИЕВА,**  
магистр Уфимского  
государственного нефтяного  
технического университета

## **БАНКОВСКИЕ РИСКИ: ПРОБЛЕМА ПОНЯТИЯ ТЕРМИНА**

**Ключевые слова:** банковские риски, экономические риски, банковская система.

*Большинство российских банков значительное внимание уделяют такой проблеме как управление рисками. Банки подвергаются различным видам рисков, свойственным субъектам, которые осуществляют хозяйственную деятельность. При этом для российских банков характерны риски, вытекающие из специфики их деятельности. Однако единого подхода к понятию термина «банковские риски» до сих пор не выработано.*

Проблематика теории и практики мониторинга и прогнозирования банковских рисков занимает одну из ведущих позиций в литературе по финансовым рынкам. Однако, несмотря на множество публикаций по данной теме, можно констатировать, что в них отсутствует единое видение того, что именно необходимо понимать под термином «банковские риски» и как их классифицировать.

Банковские риски являются подвидом экономических рисков, а потому сложны по своему происхождению. С одной стороны, банковский риск специфичен и самостоятелен; с другой — он испытывает на себе влияние иных экономических рисков и выступает частью сложной системы.

Словари дают следующее определение термина «риск»: «возможная опасность, действие наудачу в надежде на счастливый исход», а также «рисковать — принимать на себя всю ответственность, все последствия чего-либо». Таким образом, в основе риска лежит, во-первых, неуверенность в будущем, а во-вторых, необходимость избегать рисков, поскольку сами определения отражают вероятность разрушения, потерь, ущерба.

Экономические риски требуют компетенции и компенсации. По этой причине в специализированной литературе риски рассматриваются в контексте суждений о доходе или прибыли. Компетенция же предполагает, что риски будут спрогнозированы и минимизированы.

Неоднозначность определения банковских рисков проявляется в том, что в одних случаях их определяют как возможные убытки банка, в других — как ситуацию, разворачивающуюся на фоне неопределенности информации. Кроме того, в последнее время в литературе банковские риски рассматриваются с ориентацией на развитие рыночных отношений в государстве и мире.

В широком смысле под банковским риском понимается вероятность возникновения потерь в виде утраты активов, недополучения запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банком финансовых операций.

Определения и классификации, предложенные разными авторами, условно можно разделить на два уровня: макро и микро.

К примеру, Г. Д. Алексеева, аргументируя важность риск-ориентированного банковского мониторинга, подчеркивает, что «банковская система — это российский «атрибут государственности, необходимый элемент экономической независимости, политического суверенитета». Тем самым автор мыслит о банковских рисках на макроуровне и отмечает многоаспектность банковского мониторинга, система которого включает четыре базовых элемента (уровня):

- 1) отдельный банк;
- 2) региональное банковское сообщество;
- 3) национальную банковскую систему;
- 4) международное банковское сообщество.

Э. А. Подколотина и И. А. Кузьмичева пишут о банковских рисках, рассматривая проблемы не на уровне всей национальной банковской системы, а выделяя отдельные банки как финансовые организации, и дают нам представление о специфике совершенствования системы мониторинга банковских рисков через описание конкретных механизмов внутри этой системы.

Попытку преодолеть разрыв между макро- и микроуровнями теории мониторинга и прогнозирования банковских рисков предпринимают Басир Х. А. и Сулейман И. С. Исследователи предлагают двухуровневую модель наблюдения и диагностики рисков, которая состоит из двух подсистем:

- ♦ централизованный мониторинг, реализуемый Банком России на макроуровне;
- ♦ децентрализованный мониторинг, реализуемый коммерческими банками на микроуровне.

Применение данной модели на практике, по мнению авторов, позволит обеспечить непрерывность, оперативность и своевременность выявления, оценки и прогноза развития локальных и глобальных рисков в банковской сфере.

Рассмотрение этих и иных работ отечественных исследований приводит нас к вопросу о том,

стоит ли разделять локальные, региональные и глобальные риски. И если да, то каким образом можно прогнозировать эти риски так, чтобы не нарушать тесной взаимосвязи разномастных процессов.

Анализ имеющейся литературы по теме позволяет сделать вывод о необходимости рассмотрения понятия «банковский риск» на макро- и микроуровнях теории и практики мониторинга и прогнозирования банковских рисков.

Также очевидно, что классификации банковских рисков содержат базовые критерии, которые являются основой практически любой классификационной структуры. К их числу можно отнести: сферу возникновения рисков (внутренние, внешние); состав клиентов банка (форма собственности, отрасль экономики, объем собственного капитала); вид банковских операций (кредитные, валютные, депозитные и т. д.). Однако говорить о создании единой классификации пока не приходится. Вопрос об определении и сущности «банковского риска» также остается открытым.

### Литература

1. Алексеева Г. Д. Теоретические основы банковского мониторинга//Вестник РУДН, серия Юридические науки, 2010, № 4. С.49–60.
2. Басир Х. А., Сулейман И. С. Системный подход при проведении комплексного мониторинга банковских рисков//Финансовая аналитика: проблемы и решения, 2015, №17 (251). С.27–36.
3. Калимуллина Э. Р., Азнабаева Г. Х., Ираева Н. Г. Банковская система как финансовый посредник. Научный альманах. 2016. № 2–1 (16). С. 189–193.
4. Коваленко О. Г., Медведева О. Е. Банковские риски: сущность, классификация//Вектор науки ТГУ. 2013. № 3. С. 340–344.
5. Подколотина Э. А., Кузьмичева И. А. Система управления банковскими рисками (Science Time scholar, № 12 (12) / 2014). С.415–421.

**Gulshat R. NURGALIYEVA,**  
master of the Ufa State Oil Technical University

### BANK RISKS: PROBLEM OF THE TERM CONCEPT

*Most of the Russian banks pay considerable attention to such problem as risk management. Banks undergo different types of risks, which are relevant to subjects that carry out economic activity. At the same time the risks sequent from specifics of their activity are characteristic of the Russian banks. However single approach to a concept of the term “bank risks” is still not developed.*

**Keywords:** bank risks, economic risks, banking system.