

УДК 336.774

## Вопросы риска в банковской деятельности

**Ипатьев Иван Романович**

Студент, соискатель,  
кафедра финансовых рынков и банков,  
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,  
125993, Российская Федерация, Москва, Ленинградский просп., 49;  
e-mail: ivan.ipatyev@gmail.com

### Аннотация

В работе дано описание различных банковских рисков, характерных для банковской деятельности. Банковский риск можно рассмотреть как череду событий, которые влекут за собой отрицательные последствия для независимых банков. Кроме того, из-за возникновения одного события возможно появление другого и так далее. Финансовые рынки стали более нестабильными из-за распространения традиционных систем кредитования на национальном и международном уровне. В связи с этим показатель степени неопределенности имеет особое значение. Все указанные факторы служат основой для повышения рисков, характерных для финансово-банковской системы. Кроме того, в статье рассказывается об оценке фактора позиционирования банка в международной банковской системе и рассматриваются такие важные показатели, как совокупный риск, страховой риск, риск неплатежеспособности государства, налоговый риск, валютный риск и т. д. Также приведены вычисления интервалов риска, в зависимости от которых становится возможным оценить уровень предполагаемого риска, с которым банк сталкивается в своей деятельности. Подводя итог, можно сказать, что классификация банковских рисков имеет особое значение в процессе управления рисками. Надлежащее управление рисками должно обеспечивать банку возможность идентификации и оценки банковских рисков, управления ими, устранения и предотвращения, а также их финансирования.

### Для цитирования в научных исследованиях

Ипатьев И.Р. Вопросы риска в банковской деятельности // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2016. Том 6. № 12А. С. 5-17.

### Ключевые слова

Анализ рисков, банк, банковский кредит, банковский риск.

## Введение

Деятельность любого банка осуществляется в конкретных рыночных условиях и ввиду этого подвержена аккумуляции рисков. В банковской деятельности риск определяется как вероятность возникновения некоторых убытков или ущерба при совершении сделок.

Риск представляет собой «потенциальный ущерб, которому подвержены недвижимое имущество, капиталовложения и деятельность экономического агента». При применении синтетического подхода к пониманию термина риск определяется также как «вероятность возникновения события, несущего негативные последствия для субъекта». Другие авторы представляют риск как «потенциальное негативное отклонение от ожидаемых результатов».

Банковский риск постоянно присутствует в банковской деятельности. Знание банковских рисков является важным, поскольку финансовая деятельность по своей природе подвержена неопределенности и риску. Банковский риск чрезвычайно сложно определить из-за фактора субъективности, присутствующего в оценке и точном количественном представлении банковских рисков.

Банковский риск не имеет единого принятого определения, однако все эксперты в данной области признают тот факт, что данное понятие включает в себя: причины нестабильности банковских рисков; критическую точку проявления банковских рисков, определяемую целями банка; то, что банковские риски отражают вероятность недостижения установленных целей.

В конкретном случае банковского риска субъектом выступает банковская организация. Упрощенное определение понятия банковского риска содержит указание на настоящую стоимость всех убытков или дополнительных расходов, которые несет или может понести банковская организация.

Банковский риск включает два компонента: неопределенность в отношении возникновения события в будущем; подверженность вероятному несению убытков.

На практике существует набор операций или определенных процедур, генерирующих банковский риск. Помимо этого, банки сталкиваются с рисками, нехарактерными для их деятельности.

В специализированной литературе получило развитие множество теорий относительно причин, вызывающих проблемы, с которыми сталкиваются банки. Часть экспертов полагают, что риски зависят от изменений уровня поступающих доходов и уровня расходов, сопутствующих им. В число основных источников доходов входят проценты по инвестициям, а большую часть затрат составляют средства, направляемые на выплату процентов на привлеченные средства. Оценка как доходов, так и расходов может быть произведена на основе структуры банковских активов и пассивов, совершенных сделок и учета макроэкономических факторов, способных воздействовать на внешнюю среду банка. По мнению других исследователей, основная роль принадлежит макроэкономическим факторам, изменения которых сложно предсказать.

---

## Типология банковских рисков

Системный подход к определению основных категорий риска, характерных для банковской сферы, требует проведения их классификации. В экономической литературе можно встретить несколько вариантов классификации банковских рисков. Ниже нами рассмотрены наиболее важные из них.

По мнению ряда экспертов, банки сталкиваются с некоторыми комплексными рисками, находящимися между собой в тесной взаимосвязи, а именно [Валенцева, Лаврушин, 2007]:

- *кредитный риск* состоит в том, что одна из сторон не выполняет своих обязательств;
- *рыночный риск* предполагает возможность возникновения убытков, обусловленных изменениями рыночных курсов или процентных ставок, носящими общий и непредсказуемый характер;
- *операционный риск* состоит в возможном возникновении убытков по причине ошибок, вызванных человеческим фактором, совершения действий незаконного характера или отсутствия внутреннего контроля;
- *юридический риск* представляет собой риск, возникающий из режима правового регулирования, применяемого к контракту;
- *риск ликвидности* представляет собой риск того, что конкретный актив не может быть реализован быстро и без значительных потерь с точки зрения цены;
- *риск регулирования* включает подверженность рыночным рискам и кредитному риску в период совершения выплат;
- *специфический риск* состоит в снижении стоимости актива, при этом снижение стоимости не связано с общим рыночным трендом.

Специфика международных сделок обуславливает специфическое поведение субъектов банковской деятельности. Итак, риски могут быть поделены на две группы: чистые и доходные риски (спекулятивные). *Чистые риски* характеризуются тем, что подверженность риску формируется в ходе деятельности организации, и банковские процедуры обуславливают возникновение событий, в результате которых формируются убытки. В данной категории рисков выделяют следующие группы рисков: физические риски, финансовые риски, риски противозаконной и мошеннической деятельности, а также риски наступления ответственности.

*Спекулятивные риски* могут быть охарактеризованы с учетом того обстоятельства, что подверженность этому риску формируется вследствие совершения попыток получить более высокую прибыль, что может привести к возникновению убытков и дополнительных затрат у банка.

В основе другой классификации банковских рисков лежат, с одной стороны, спектр банковских сделок, которые способны генерировать риски, а с другой стороны – форма таких рисков. С данной точки зрения выделяют следующие категории рисков:

- финансовые риски, которые учитываются при управлении балансом;
- риски ведения деятельности, характерные для оказания банковских услуг;
- риски окружающей среды, которые формируются в процессе деятельности банка в конкурентной окружающей среде, регулируемой службами банковского надзора, и в экономической сфере, развитие которой находится в постоянной динамике.

*Финансовые риски* представляют собой наиболее значимую группу банковских рисков, поскольку ненадлежащее управление такими рисками представляет собой наиболее распространенную причину банкротств банков. В состав данной категории могут быть включены следующие риски:

а) кредитный риск – относится к вероятности фактического получения инвестированного капитала и соответствующих процентов на инвестиции при наступлении срока погашения обязательств;

б) риск ликвидности – выражает вероятность получения средств [Гранатуров, 2006];

в) рыночный риск – указывает на вероятность того, что изменение рыночных условий могло негативным образом повлиять на показатель прибыльности банка;

г) риск банкротства – характеризует вероятность того, что собственные средства банка могут оказаться недостаточными для покрытия убытков, возникающих по результатам текущей деятельности, а также вероятность того, что такие убытки могут оказать негативное воздействие на инвестиции кредиторов банка.

Проблемы, с которыми сталкивается отдельная банковская организация, негативно воздействуют и на банки-партнеры, угрожая стабильности банковской системы в целом вследствие сложных взаимосвязей между компонентами такой системы. В данном случае банки могут столкнуться с системным риском, при этом управление системным риском осуществляется Центральным банком на национальном уровне.

*Риски ведения деятельности* связаны с совершением операций в сфере финансовых услуг. Данная категория включает:

- операционный риск, представляющий собой вероятность того, что банк окажется неспособен удовлетворить потребности клиента в обеспечении экономически эффективных условий;

- технологический риск, который связан с качеством и структурой предложения финансовых продуктов;

- риск внедрения нового банковского продукта, связанный с внедрением инноваций в сфере финансовых продуктов;

- стратегический риск, представляющий собой вероятность неспособности совершить выбор оптимальной стратегии в данных обстоятельствах.

*Риски окружающей среды* относятся к классу рисков, оказывающих существенное влияние на деятельность банка, и могут контролироваться банковской организацией в очень ограниченном объеме. К данному классу рисков относят:

---

– риск мошеннических действий, отражающий вероятность совершения служащими банка определенных действий, направленных против интересов банка;

– экономический риск, связанный с развитием экономических условий, в которых функционирует банк и его клиенты;

– риск конкуренции, относящийся к негативному для банка изменению рыночных отношений, которое приводит к снижению доходов банка;

– юридический риск, связанный с обеспечением соответствия требованиям правовых актов, регулирующих развитие банковской деятельности. Данный тип риска отражает степень неопределенности в отношении будущего развития правовых рамок, в которых осуществляется регулирование деятельности банковских организаций.

Вопрос финансового риска также затрагивается и в правовых актах международного уровня. Так, в Международных стандартах финансовой отчетности упоминается тот факт, что финансовые риски присущи сделкам с финансовыми инструментами.

В зависимости от оценки степени риска, присущего финансовым инструментам, принятым или не принятым к учету на балансе, к категории *финансовых рисков* относят: ценовой риск, кредитный риск, риск ликвидности, риск денежного потока.

Ценовой риск подразумевает вероятность не только потенциальных убытков, но и приобретения прибылей, и, в свою очередь, подразделяется на три категории рисков, а именно:

- валютный риск;
- риск процентной ставки;
- рыночный риск.

В импортно-экспортных контрактах партнеры определяют цены в процессе переговоров. В данном случае до момента выплаты стоимости товаров/услуг покупателем (импортером) цены на такие товары на международном рынке меняются, и это не влияет на проведение сделки, однако данный фактор может сформировать «убытки» или «прибыли» у продавца или покупателя в отношении рыночной цены на день оплаты.

*Валютный риск* представляет собой риск колебания стоимости финансового инструмента из-за изменений рыночного уровня процентной ставки.

*Рыночный риск* представляет собой риск колебания стоимости финансового инструмента в результате колебаний рыночных цен, даже если такие колебания вызваны воздействием специфических факторов, изменением отдельно взятых прав владения или структуры владения финансовыми инструментами или факторами, влияющими на права собственности на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

*Кредитный риск* заключается в том, что одна из сторон договорных отношений, связанных с финансовым инструментом, не выполняет принятых обязательств, что приводит к возникновению финансовых убытков у другой стороны.

*Риск ликвидности*, также называемый риском финансирования, представляет собой риск того, что предприятие может столкнуться со сложностями в получении средств, необ-

ходимых для выполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Финансовый риск может выражаться в неспособности быстро реализовать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости.

*Риск денежного потока* состоит в вероятности возникновения флуктуаций стоимости будущих денежных потоков, связанных с денежным финансовым инструментом.

*Финансовый риск*, относящийся к сделкам с финансовыми инструментами, следует рассматривать с двух позиций, а именно: с одной стороны, через понятие «кредиторы», а с другой стороны, через понятие «инвесторы».

Банки выступают кредиторами, финансирующими экономическую деятельность компании. Они становятся независимыми экономическими агентами, наличие которых обязательно для рыночной экономики.

Коммерческие банки – это ключевые элементы банковской системы, поскольку они производят основные банковские операции.

В основе всей деятельности банков лежат денежные средства. Последние выступают в форме определенных сберегаемых сумм, привлекаемых во вклады. В отношении таких депозитов банк применяет процентную ставку, представляющую собой расходы для банка. Для покрытия указанных расходов необходимо задействовать ресурсы, за счет которых банк может получать доходы. Наиболее распространенная форма получения доходов – посредством предоставления займов, и данная операция обладает наибольшей значимостью в числе активных операций банка. При осуществлении таких операций банк в любой момент времени подвержен риску из-за вероятности возникновения определенных факторов в своей основной деятельности.

*Банковские риски* представляют собой вероятностные события, которые способны создавать последствия для банковской деятельности. Они могут принимать различные формы:

– риск утраты капитала характеризуется показателем покрытия рисков активов капиталом. В категорию рисков активов входят высокорискованные займы (кредиты физическим лицам, кредиты с недостаточным обеспечением);

– риск ликвидности характеризуется соотношением активов и пассивов, чувствительных к процентной ставке;

– риск изменения процентных ставок на мобилизованные ресурсы;

– риск вымывания капитала через механизм воздействия инфляции;

– риск репатриации капитала под воздействием внешних условий заимствования.

По нашему мнению, из числа всех указанных выше рисков наиболее важными являются риск утраты капитала и риск недостаточной ликвидности.

Риск утраты капитала присутствует, когда клиент не в состоянии погасить полученный кредит в установленный период. В данном случае требования банка не могут быть в течение определенного времени обращены в денежные средства, что сказывается на способности банка погашать свои обязательства. В условиях, когда такие ситуации возникают достаточ-



но часто, нарушается соотношение между выплатами по кредитам и депозитам, что может иметь негативные последствия для банка в среднесрочном и долгосрочном периоде. Ситуация оказывает воздействие на вкладчиков, которые утрачивают уверенность в банке и снимают со счетов суммы, размещенные на депозитах. В таком случае положение банка может далее ухудшаться ввиду потери финансовых ресурсов.

Во избежание банкротства банковских организаций были приняты особые нормативные правовые акты. В этом отношении правила банковской деятельности обеспечивают защиту интересов вкладчиков посредством установления определенных правил, ориентированных на предотвращение последствий в виде банкротства банков [Леонович, Петрушина, 2012].

Среди таких правил следует отметить:

- обязательства банка по оплате минимального капитала;
- установление ставки, покрывающей риск, выраженной через соотношение чистых собственных средств и выданных займов, взвешенной по степени риска;
- расчет сниженной ставки по рискам, ограничения диапазона которой устанавливаются в зависимости от основных средств банков, размеров кредита, который может быть предоставлен одному клиенту, таким образом, чтобы банкротство одного из клиентов не могло оказать существенного воздействия на баланс банка.

*Риск утраты ликвидности.* Ликвидность представляет собой возможность конвертации, немедленной или в течение определенного периода времени, без убытков, материальных активов и/или требований, в ликвидные рыночные активы, в денежные средства, зачисляемые на счет или представленные в форме наличных. Банковская ликвидность представляет собой способность банка совершать платежи в любое время посредством денежного перевода или в наличной форме по требованию владельцев депозитов. Банк должен обладать объемом доступных средств, достаточным для совершения выплат непосредственно клиентам в форме наличных денежных средств или платежей, осуществляемых клиентами в адрес других банков (точнее, в адрес фирм, имеющих счета, открытые в других банках). Банк автоматически получает денежные потоки от текущих операций, осуществляемых в результате оказания банковских услуг, разработанных для клиентов. Потоки, которые обеспечивают благоприятные условия для формирования ликвидности банка:

- за счет активного платежного баланса достигается дисконтирование потоков межбанковских платежей;
- посредством операций с денежными депозитами, внесенными клиентами на их счета, когда таковые превосходят объемы требований клиентов по выдаче наличных средств со счетов;
- при недостаточном регулировании банками и органами валютного регулирования депозитов в иностранной валюте на счетах банка. В данном случае происходит накопление средств на счетах клиентов, при этом банк отмечает рост валютных депозитов.

При реализации таких условий банк вынужден прибегнуть к рефинансированию. Для банка такое положение дел с займами означает затраты, которые должны быть покрыты банком, в условиях, когда целью деятельности банка является максимизация прибыли и минимизация затрат.

Проблема недостаточной ликвидности возникает не как отсутствие возможности обеспечения ликвидности, а как сложности с получением стоимости таких активов. Следовательно, банки должны постоянно осуществлять анализ степени ликвидности с использованием различных методов с тем, чтобы иметь возможность избежать неоправданного увеличения затрат, в то время как ликвидность банка не обеспечена. Ввиду этого для достижения прибыльности банковской деятельности необходимо обеспечить соответствие как минимум трем основным условиям, а именно:

1) обеспечение ликвидности означает способность банка выплатить клиентам суммы, размещенные на депозитах, и соответствующие проценты;

2) сохранность средств, размещенных в банке, находит свое отражение в способе устранения риска наступления неспособности выполнения платежных обязательств;

3) банковская рентабельность выражается, с одной стороны, в процентных ставках, применяемых к выданным кредитам, и прочих доходах, поступление которых характеризуется более высокими процентными ставками в сравнении с доходами по пассивным операциям, связанным с займами и обязательствами перед третьими сторонами, и, с другой стороны, в доходах, поступающих от операций, доходные поступления от которых превышают затраты на их совершение.

Данные требования, ввиду их взаимного воздействия, приводят к противоречиям. Ведение бизнеса имеет рисковый и нестабильный характер, а обеспечение ликвидности предполагает несение затрат, таким образом, банковская деятельность становится менее прибыльной. Перед банковской организацией стоит задача по нахождению точек конвергенции, так, чтобы сопоставление данных требований приводило к получению соответствующей прибыли и ликвидности. Для нахождения данных точек конвергенции важно, чтобы банком была сформулирована и определена *общая стратегия деятельности в сфере кредитования*.

Цель кредиторов состоит в возмещении средств, предоставленных в заем, и своевременном получении процентов, начисляемых на выданные займы. Различие между точкой зрения кредиторов и инвесторов состоит в подходе к анализу будущих проектов. Так, инвесторы полагают, что целью вложения средств в бизнес является формирование максимальной прибыли. Кредиторы, в свою очередь, изначально ставят перед собой задачу трансформации средств в ценные активы и своевременного возмещения суммы кредита по кредитным ставкам и соответствующих процентов по предоставленным займам.

В то же время инвесторам известно, что, начиная бизнес-деятельность, они подвергаются определенным рискам потери инвестиций. По данной причине инвесторы предполагают,



что генерируемая прибыль должна соответствовать степени риска, которому подвергаются их финансовые ресурсы. Банки, в свою очередь, должны застраховать себя в отношении риска потери предоставленных займов посредством формирования материальных гарантий и обеспечения.

По нашему мнению, классификация банковских рисков имеет 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 финансирования.

В той мере, в которой риски присутствуют и формируются, они представляют собой особую проблему, которая состоит в скорости, с которой они генерируют соответствующие эффекты, и в том, каким образом они отражаются на результатах кооперативных банковских организаций, а именно на показателях затрат и банковской прибыли. Следовательно, идентификация рисков, безусловно, необходима в целях определения наиболее эффективных мер по их снижению и устранению. Скорость перехода последствий рисков является очень важным фактором, поскольку в зависимости от данного показателя банковская организация либо получает, либо не получает возможности воспользоваться периодом времени, необходимым для мобилизации ресурсов и принятия соответствующих мер в целях обеспечения эффективного управления. Чем выше скорость передачи рисков, тем сложнее банковскому сообществу справиться с рисками, с которыми оно сталкивается.

### **Показатели анализа банковских рисков**

Необходимо построение системы показателей, с использованием которых банк способен постоянно осуществлять мониторинг основной деятельности. В рамках данной системы особое место должна занимать оценка и анализ показателей банковского риска.

Деятельность любого банка подвержена аккумуляции рисков. На этом основании экономисты подразделяют риски, связанные с непредвиденными событиями, на следующие категории [Валенцева, Лаврушин, 2013]:

1) риски системы, вызванные допустимым снижением предложения денежных средств, а также определенными ограничениями, налагаемыми на банки;

2) ценовые риски, среди которых вероятности внезапного увеличения процентных ставок, при том что банк имеет активы, срок платежа по которым наступает позднее срока платежей по обязательствам;

3) кредитный риск, который возникает в случае невыплаты полученных кредитов в определенном объеме и в установленные сроки;

4) операционный риск, который представляет собой управленческий риск, характеризующийся некомпетентностью или осуществлением некоторых неэффективных операций;

5) риск регулирования, к которому относятся непредвиденные изменения нормативных актов, регулирующих деятельность организаций банковского сектора, которые препятствуют эффективной и безопасной деятельности банков.

Обычно показатель риска рассчитывается следующим образом [Костюченко, 2010]:

$$RI = \frac{PC}{VR},$$

где:

$RI$  – показатель риска;

$PC$  – первоначально скорректированный капитал;

$VR$  – стоимость рискованных активов.

В результате проведения вычислений мы получаем показатель риска, для которого установлены определенные рамочные интервалы, которые дают возможность оценить уровень предполагаемого риска, с которым банк сталкивается в своей деятельности.

В завершение анализа риска банковской деятельности также следует оценить фактор позиционирования банка в международной банковской системе. С данной точки зрения следует принимать во внимание прочие показатели, такие как: совокупный риск, страховой риск, риск неплатежеспособности государства, налоговый риск, валютный риск и т. д.

В рамках системы показателей измерения рисков, которые могут возникать в финансово-банковской системе, можно выделить следующие риски.

*Риск ликвидности.* Данный показатель, получаемый из сопоставления активов, обладающих мгновенной ликвидностью, с депозитами, отражает возможный объем требований кредиторов. Формула расчета представлена следующим образом:

$$LR = \frac{(TC + DOB)}{DBC} 100,$$

где:

$LR$  – риск ликвидности;

$TC$  – совокупный объем денежных средств;

$DOB$  – депозиты, размещенные на счетах в других банках;

$DBC$  – депозиты, размещенные клиентами банка.

Значение показателя ниже 30% отражает неспособность банка решить проблему уменьшения уровня ресурсов или увеличения потребностей в финансировании посредством вложений капитала, а в чрезвычайных случаях недостаточная ликвидность может сформировать несостоятельность банка. Значение показателя выше 45% свидетельствует о способности банка постоянно удовлетворять требования о снятии средств с депозитов, получаемые от кредиторов.

*Риск процентной ставки* возникает в кредитных отношениях с плавающей процентной ставкой, характеризующихся предъявлением требований и наличием активов, чувствительных к изменению процентной ставки. Данный показатель представлен отношением:

$$RR = \frac{SA}{PS} 100,$$

где:

$RR$  – риск процентной ставки;

$SA$  – активы, чувствительные к изменению процентной ставки;

$PS$  – пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки.

Значение показателя, превышающее 100%, свидетельствует о длинной позиции процента банка, неблагоприятном снижении процентной ставки, при котором разница является положительной.

*Кредитный риск* [Кабушкин, 2007] отражает то обстоятельство, что проценты или займы, выданные банком, могут оказаться невозвратными. Фактически данный риск – это риск занятости, в том смысле, что данный риск определяется указанным фактором и представляет собой комиссию за риск. Показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$CR = \frac{OL}{TL} 100,$$

где:

$CR$  – кредитный риск;

$OL$  – невозвращенные кредиты, которые банк не в состоянии взыскать;

$TL$  – общая сумма кредитов, выданных банком.

Оптимальный уровень данного показателя – менее 2%, при этом банк может предотвратить вступление в стадию банкротства. Максимальный уровень данного показателя, допускаемый международными банковскими стандартами, составляет 6%.

Капитальный риск отображает степень, в которой рискованные активы покрыты капиталом. Формула расчета данного показателя:

$$CP = \frac{C}{TC} 100,$$

где:

$CP$  – капитальный риск;

$C$  – собственный капитал;

$TC$  – совокупный капитал.

Данный показатель обладает особой значимостью, поскольку он отображает степень, в которой сам банк подвержен рискам, и степень, в которой банк не в состоянии покрыть рискованные активы за счет собственного капитала. Значение индикатора, превышающее 6%, указывает на тот факт, что банк обладает достаточным капиталом и степень подверженности риску низкая.

На практике также применяются прочие показатели, среди которых: валютный риск, операционный риск, финансовый риск и риск налогового регулирования, риск несостоятельности, репутационные риски банка и т. д.

## Заключение

С учетом изложенного выше мы можем сформулировать следующие выводы:

- банк является субъектом экономической деятельности, функционирующим на конкурентном рынке в соответствии с законами рынка;
- банковский капитал находится под воздействием, с одной стороны, факторов, характерных для рынка капитала, с другой стороны, экономических факторов, которые воздействуют на банк опосредованно, через экономических агентов, пользующихся банковскими услугами;
- при оценке системного риска следует учитывать типологию банковских рисков;
- оценка жизнеспособности банка должна основываться на глубоком и полном финансовом анализе, в котором учитываются как финансовые, так и нефинансовые аспекты банковской деятельности;
- многокритериальный подход к банковскому риску является обязательным в развитии банковского сектора в условиях функционирования рыночной экономики.

## Библиография

1. Валенцева Н.И., Лаврушин О.И. Банковские риски. М.: Кнорус, 2013. 24 с.
  2. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения. М.: Дело и сервис, 2006. 67 с.
  3. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском. Минск: Новое знание, 2007. 336 с.
  4. Костюченко Н.С., Анализ кредитных рисков. СПб.: Скифия, 2010. 57 с.
  5. Леонович Л.И., Петрушина В.М. Управление рисками в банковской деятельности. М.: Дикта, 2012. 136 с.
- 

## Aspects regarding the risk in banking activity

**Ivan R. Ipat'ev**

Postgraduate,

Department of financial markets and banks,

Financial University under the Government of the Russian Federation,

125993, 49 Leningradskii av., Moscow, Russian Federation;

e-mail: [ivan.ipatyev@gmail.com](mailto:ivan.ipatyev@gmail.com)

## Abstract

The article deals with various banking risks, which hold an important position in banking. Referring to the fact that financial activities are exposed to certain risks, knowledge of them is an important criterion. Bank risk can be considered as a sequence of events, which result in negative consequences for independent banks. Furthermore, occurrence of one event may cause occurrence of another one, and so on. Financial markets have become more unstable in consequence of advancement of traditional credit systems at national and international levels. In this regard, the uncertainty degree indicator is of particular importance. All these factors serve as the basis for increase of risks in the financial and banking system. Moreover, the author of the article considers evaluation of the factor of bank positioning in the international banking system, and analyzes such important indicators as: overall risk, insurance risk, sovereign risk, tax risk, currency risk, etc. Furthermore, the author suggests how to calculate the risk indicator. It has certain specified framework intervals and on the basis of them it becomes possible to assess the expected risk level that the bank faces in its activities. The author comes to the conclusion that classification of banking risks is of particular importance in the risk management process. Appropriate risk management will enable the bank to identify and assess banking risks, to manage, eliminate and prevent risks, as well as to finance them.

## For citation

Ipat'ev I.R. (2016) Voprosy riska v bankovskoi deyatel'nosti [Aspects regarding the risk in banking activity]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 6 (12A), pp. 5-17.

## Keywords

Risk analysis, bank, banking loan, banking risk.

## References

1. Granaturov V.M. (2006) *Ekonomicheskii risk: sushchnost', metody izmereniya, puti snizheniya* [Economic risk: essence, measurement methods, ways to reduce]. Moscow: Delo i servis Publ.
2. Kabushkin S.N. (2007) *Upravlenie bankovskim kreditnym riskom* [Management of banking credit risks]. Minsk: Novoe znanie Publ.
3. Kostyuchenko N.S. (2010) *Analiz kreditnykh riskov* [Analysis of credit risks]. Saint Petersburg: Skifiya Publ.
4. Leonovich L.I., Petrushina V.M. (2012) *Upravlenie riskami v bankovskoi deyatel'nosti* [Risk management in banking]. Moscow: Dikta Publ.
5. Valentseva N.I., Lavrushin O.I. (2013) *Bankovskie riski* [Banking risks]. Moscow: Knorus Publ.