

УДК 336.77

DOI: 10.18572/1812-3945-2021-4-37-43

Возникновение рисков в деятельности кредитных организаций: экономико-правовые аспекты



Губанов Роман Сергеевич,
ведущий научный сотрудник Центра отраслевой экономики
Научно-исследовательского финансового института
Министерства финансов Российской Федерации,
кандидат экономических наук
gubanof@mail.ru

В статье определена трактовка дефиниций «риск» и «неопределенность» с учетом специфики функционирования кредитных организаций. Отмечена роль регуляторной теории и практики в процессе деятельности кредитных организаций и регулирования результатов их взаимодействия в банковской среде. Правовые аспекты исследуемой проблемы раскрыты сквозь призму участия Банка России в регулировании деятельности кредитных организаций. Ввиду существующих группировок банковских рисков была разработана классификация рисков, возникающих в деятельности кредитных организаций России. Ее обоснование позволило сформулировать причины и факторы возникновения потерь в свете развития банковской системы. Сформулировано решение о необходимости применения практики банковского регулирования через систему взаимодействия пруденциального надзора и санации кредитных организаций. Превентивный механизм оценки риска банкротства банков позволит улучшить процесс финансового оздоровления национального кредитного сектора.

Ключевые слова: банк, кредит, кредитная организация, риск, неопределенность.

EMERGENCE OF RISKS IN THE ACTIVITY OF CREDIT ORGANIZATIONS: ECONOMIC AND LEGAL ASPECTS

Gubanov Roman S.

Senior Research Scientist of the Center for Industry-Specific Economy
of the Financial Research Institute of the Ministry of Finance
of the Russian Federation
PhD (Economics)

The article defines the interpretation of definitions “risk” and “uncertainty” with the specifics of the credit institutions functioning. The role of regulatory theory and practice in the credit institutions process of activity and in regulation of the results of their interaction in the banking environment is noted. The legal aspects of the problem under study are disclosed through the prism of the Bank of Russia participation in regulating the activities of credit institutions. Considering the existing groups of bank risks there was developed a classification of risks arising in the activities of Russian credit institutions. The development of the classification made it possible to formulate the causes and factors of losses in the light of the development of the banking system. A decision was formulated on the need to apply the practice of banking regulation through a system of interaction between prudential oversight and the financial support of credit institutions. A preventive mechanism for assessing the risk of bank bankruptcy will improve the process of financial rehabilitation of the national credit sector.

Keywords: bank, credit, credit institution, risk, uncertainty.