

БАНКОВСКИЕ РИСКИ И СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ИМИ

АХМЕДОВА ЭЛЬНАРА ЭЛЬХАН КЫЗЫ

(Азербайджанский государственный экономический университет)

Аннотация. Цель статьи заключается в выявлении банковских рисков как социально ответственных процессов. Банковский риск – это не предположение о вероятности отрицательного события, его опасности, а деятельность экономического субъекта, уверенного в достижении высоких результатов. Уверенность банка в успехе базируется при этом не только на наличии у субъекта соответствующих материальных, денежных, профессиональных и интеллектуальных предпосылок. Риск оправданным оказывается тогда, когда деятельность банка, обладающего соответствующими предпосылками, приносит высокие результаты, превышающие затраты на их достижение. **Методика исследования.** Решение поставленных в статье задач осуществлено с помощью таких общенаучных и специальных методов исследования: системного анализа и синтеза, систематизации и логического обобщения, диалектического подхода. **Результаты.** Разработан анализ действующих теорий и методов управления системой банковского риска. Анализ выполнен, исходя из необходимости реализации концепции комплексного подхода к формированию критериев, параметров и объектов управления. **Практическая значимость результатов исследования.** В статье рассмотрены теоретические аспекты системы управления банковскими рисками. Результаты данного исследования могут быть использованы финансовыми предприятиями банковской сферы во время анализа рисков, которые могут возникать в ходе их деятельности.

Ключевые слова: банковский риск, система управления, процентная ставка, факторы риска, кредитный портфель.

Постановка проблемы в общем виде и связь с важнейшими научными или практическими задачами. Банковские риски как объект исследования известны не только современному обществу. Их значение в регулировании банковской деятельности исследователи отмечали еще в XVIII–XIX вв. В современном обществе в условиях обострения конкурентной борьбы внимание к банковским рискам увеличивается. Банки все чаще занимают агрессивную позицию по отношению друг к другу, проводят все более рискованные операции и сделки.

Анализ последних исследований и публикаций. Исследование вопросов анализа, изучения и минимизации банковских рисков нашли отражение в трудах А. М. Мороза, В. С. Стельмаха, А. А. Епифанова, Н. И. Версаля, В. В. Витлинского, Р. И. Тыркало, В. В. Галасюка, А. П. Ковалева, С. М. Павлюка, О. П. Заруцкой, А. Б. Каминского, К. П. Буро-

го, О. Б. Данченко, О. О. Карась, О. В. Корецкой, В. Г. Кудина, Н. С. Островской, Т. Коха, Р. Мертона и др. Но, несмотря на достаточно большое количество исследователей, занимающихся проблемами управления банковскими рисками, на сегодняшний день этот вопрос еще недостаточно полно изучен и требует дальнейшего рассмотрения и исследования.

Формулирование целей статьи (постановка задачи). Цель статьи заключается в выявлении банковских рисков как социально ответственных процессов.

Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов. Характеристика риска как риска контрагента – другое, довольно распространенное, суждение о его сущности. К этому мнению склоняется Базельский комитет по банковскому регулированию и надзору. При характеристике достаточности капитала кредитный риск рассматривается им как «риск

неисполнения обязательств контрагентом», как «риск контрагента».

Банковские риски являются в большей степени социально ответственными процессами. В случае неудачи, теряет не только банк, но и его клиенты – физические и юридические лица, разместившие в нем свои денежные средства [1].

Банковские кризисы оказываются при этом более болезненными, чем кризисы производства, поскольку влекут за собой многочисленные финансовые потери участников, связанных друг с другом цепочкой денежно-кредитных обязательств.

Банковский риск – это не предположение о вероятности отрицательного события, его опасности, а деятельность экономического субъекта, уверенного в достижении высоких результатов.

Уверенность банка в успехе базируется при этом не только на наличии у субъекта соответствующих материальных, денежных, профессиональных и интеллектуальных предпосылок. Риск оправданным оказывается тогда, когда деятельность банка, обладающего соответствующими предпосылками, приносит высокие результаты, превышающие затраты на их достижение. Риск – это деятельность, рассчитанная на успех, при наличии неопределенности, требующая от экономического субъекта умения и знания как преодолевать негативные события [2].

Внешними могут оказаться риски, вызванные инфляцией, неустойчивостью национальной денежной единицы, злоупотреблением клиентов при совершении денежных операций, использованием поддельных платежных документов.

При анализе рисков необходимо также разграничивать банковские риски по критериям сферы и масштабов действия. Часто риск усиливается или снижается в зависимости от страны пребывания клиентов банка.

Конечно, риск банка зависит не только от месторасположения партнера, но и от его финансовой устойчивости и надежности. Существенное значение здесь имеет состояние ликвидности, доходности, качество активов и капитальной базы предприятия-партнера. Может случиться так, что страна, где функционирует предприятие, не занимает высокого положения в рейтинге инвестиционной при-

влекательности, однако само предприятие имеет хорошие финансовые показатели, команду авторитетных менеджеров, что позволяет ему занимать высокое положение в рейтинге надежности внутри своей страны. При всем том риске, который может быть сопряжен с подобной сделкой, для банка-инвестора опасность вложений будет меньше за счет более высокой гарантии, исходящей от предприятия-получателя ресурсов.

При определении риска целесообразно обращать внимание не только на страховой риск, риск, связанный с финансовой надежностью предприятия-партнера, но и на саму операцию, которую банк собирается финансировать. Задача банка здесь состоит в том, чтобы избежать сомнительных сделок клиента, риска неплатежа, ненадежности гарантии третьего лица, нерентабельного вложения средств.

В практике работы банков огромное значение имеет время возникновения банковского риска. В соответствии с данным критерием, риски разделяют на ретроспективные, текущие и перспективные. Учет ретроспективных прошлых рисков позволяет банку более точно рассчитать текущий и будущий риск. В сделках банка всегда имеет место разрыв во времени между вложением и отдачей вложенных средств. От правильности расчета текущего риска во многом зависит риск будущих потерь. Практика показывает, что чем дольше время операции, тем выше оказывается риск. Роль прогнозирования рисков в этих условиях, с учетом предотвращения прошлых рисков и ошибок, существенно возрастает.

По степени зависимости риск может быть независимым и зависимым от банка. Независимый от банка риск, как правило, связан с действием политических и общеэкономических факторов, непредсказуемым изменением законодательства. Зависимые от банка риски возникают на уровне микроотношений с клиентом, поэтому многое здесь зависит от самого банка, уровня его менеджмента. В переходных экономических системах независимые и зависимые от банка риски зачастую возникают параллельно, вызывая значительные противоречия в движении банковского капитала и локальные банковские кризисы, замедляя общий экономический рост.

При расчете банковских рисков немалую роль играет вид банка. Риск специализирован-

ного банка чаще всего связан с тем специфическим продуктом, на производстве которого специализируется кредитное учреждение [3]. Спрос на данный продукт, его качество выступают в данном случае решающими факторами, определяющими риски и эффективное развитие банка. Как правило, качество денежно-кредитного обслуживания у специализированного банка выше, что позволяет ему привлекать определенный круг клиентов.

Иногда банки специализируются не только на тех или иных продуктах, но и на клиентуре, обслуживании определенных отраслей. Отраслевые риски, возникающие в этом случае, оказываются преимущественно зависимыми от состояния соответствующей отрасли.

В разделе банковских рисков особо выделяются риски эмиссионного банка, как известно, выполняющего тот же круг банковских операций, но в отношении другой категории клиентов и преимущественно на макроуровне экономических отношений. Клиентами эмиссионных (центральных, национальных) банков по существу является каждый член общества, выпущенными им денежными знаками пользуется каждый субъект экономики. Риски эмиссионного банка могут проявляться как во взаимоотношениях с каждым индивидуальным экономическим агентом (коммерческим банком и другими юридическими лицами там, где нет учреждений коммерческих банков), так и по отношению к экономике в целом. Выполняя задачу повышения покупательной способности национальной денежной единицы, ее стабилизации, эмиссионный банк часто сталкивается с проблемой излишнего выпуска денег в обращение.

Эмиссионный риск сопряжен, однако, не только с излишним, но и недостаточным выпуском денег, что, в свою очередь, может привести к «голоду» на платежные средства, задержать расчеты между товаропроизводителями. Осуществляя денежно-кредитное регулирование, эмиссионный банк, помимо своей основной задачи по укреплению денежного обращения, призван обеспечивать защиту от подделки платежных средств, выпуска фальшивых денежных купюр.

В современных условиях Центральный банк наделен также полномочиями надзора за деятельностью коммерческих банков. Это

означает, что его риски дополняются в процессе выдачи им и отзыва у них лицензии на право осуществления банковской деятельности. Задача, поставленная перед Центральным банком по обеспечению устойчивости национальной банковской системы, требует от него механизма оперативного предотвращения неплатежеспособности кредитных организаций, содействия их эффективной деятельности.

При классификации банковских рисков заметную роль играет их разделение в зависимости от величины. Здесь риски делятся на низкие, умеренные и полные. Для каждого отдельного субъекта размер ущерба может быть различным, различается он и в зависимости от масштабов тех или иных операций. Вместе с тем в определенных случаях могут быть установлены свои пределы.

Исходя из масштабов, банковские риски также разделяют на комплексные и частные. Например, комплексными при совершении кредитных операций будут считаться такие, которые охватывают все кредиты, которыми пользуются заемщики. Практически комплексным риском в данном случае будет риск кредитного портфеля, который складывается у коммерческого банка в данный момент по всем выданным кредитам. Частным здесь будет риск, относящийся к отдельным разновидностям ссуд.

Банковские риски могут различаться и в соответствии с составом клиентов банка. Здесь выделяют два вида риска:

- 1) исходящий от крупных, средних и малых клиентов;
- 2) исходящий от отраслевой структуры клиентов.

В первом случае крупный клиент далеко не всегда означает и крупный риск. Напротив, крупный клиент с большими денежными оборотами и проходящими через банк операциями приносит банку значительную прибыль. Опасность состоит в том, что концентрация вложений банка в экономику крупного предприятия, в случае существенного ухудшения его финансового положения и банкротства, может привести к крупным потерям банка-кредитора. Определенные потери могут исходить и от небольшого предприятия, подверженного в условиях рыночных отношений заметным колебаниям в области производства и сбыта своей продукции.

Риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов, также бывает не менее заметен. Как уже отмечалось, отраслевой риск сопряжен с состоянием экономического развития соответствующей отрасли. Преимущественные инвестиции банка в одну, даже процветающую, отрасль экономики с макроэкономических позиций может также оказать негативное влияние на экономику в целом, закрепляя сырьевую ориентацию национального производства в ущерб обрабатывающим отраслям промышленности.

Исходя из учета выполняемых банком операций, выделяют два вида риска: риск по балансовым операциям и риск по внебалансовым операциям. В обоих случаях риск касается как активных, так и пассивных операций кредитного учреждения. При совершении активных операций могут возникать риски инфляции, процентные риски, портфельные риски, кредитные, факторинговые и другие риски. Риски по пассивным операциям могут быть связаны с формированием капитала, его структуры и увеличением за счет прибыли. Непредвиденный банком отток привлеченных ресурсов может вызвать риски по депозитным операциям. Практика, в том числе отечественная, свидетельствует о том, что снятие крупных депозитов предприятий при затруднениях в погашении ранее размещенных кредитов не менее крупным заемщиком приводило к острым платежным затруднениям и даже банкротству банков. Балансовые риски могут быть связаны с потерей банком своей ликвидности при несоблюдении им норматива достаточности капитала и др. [4].

Внебалансовые риски чаще всего возникают при гарантийной деятельности банка, невыполнении обязательств по валютным сделкам, выпущенным ценным бумагам. Внебалансовые риски при банкротстве клиентов могут усиливаться за счет рисков по балансовым операциям.

Практика показывает, что банковские риски при всем их многообразии отражают специфику деятельности кредитного учреждения, они исходят из его действия или бездействия, задержки, преждевременности или ошибочности его действий. В любом случае их наличие, представленное в настоящей классификации, требует от банка целенаправленной, планомерной деятельности, не разрозненного набора отдельных мероприятий, а определенной системы управления риском.

Выделяется группа факторов, связанных с деятельностью заемщика или другого контрагента операции кредитного характера. Сюда относятся содержание и условия коммерческой деятельности заемщика, его кредитоспособность, уровень менеджмента, репутация, факторы риска, связанные с объектом кредитования.

Система управления банковскими рисками – это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

Эта система управления может быть описана на основе разных критериев. Исходя из видов банковских рисков, в этой системе можно выделить блоки: управления кредитным риском, риском несбалансированной ликвидности, процентным, операционным, потери доходности, а также комплексные блоки, связанные с рисками, возникающими в процессе отдельных направлений деятельности кредитной организации. При другой системе классификации рисков в качестве самостоятельных блоков выделяются подсистемы управления индивидуальными рисками и блок управления совокупными рисками. К первому блоку относится управление риском кредитной сделки и других видов операций банка, ко второму – управление рисками различных портфелей банка – кредитного, торгового, инвестиционного, привлеченных ресурсов.

Имеются особенности управления рисками на разных уровнях. В соответствии с этим, различаются подсистемы управления рисками на уровне банка в целом, уровне центров финансовой ответственности, групп клиентов и банковских продуктов.

На базе такого критерия, как технология управления рисками, система управления банковскими рисками может быть описана как совокупность следующих элементов: выбор стратегии деятельности банка, способствующей минимизации рисков; система отслеживания рисков; механизм защиты банка от рисков.

Выбор стратегии работы банка осуществляется на основе изучения рынка банковских услуг и отдельных его сегментов. К числу наиболее рискованных стратегий относятся, как известно, стратегия лидера и стратегия, связанная с продажей новых услуг на новом рынке. Риско-

вость этих стратегий сглаживается, если банк на других сегментах рынка продолжает работать со старой клиентурой, предлагая ей отработанный пакет услуг. Относительно рискована и стратегия работы с VIP-клиентами, предполагающая индивидуализацию услуг.

Система отслеживания рисков включает способы идентификации риска, приемы оценки риска, механизм мониторинга риска. Механизм защиты банка от риска складывается из текущего регулирования риска и методов его минимизации. При этом под текущим регулированием риска понимается отслеживание критических показателей и принятие на этой основе оперативных решений по операциям банка.

Наконец, в аспекте организации процесса управления рисками рассматриваемая система предполагает выделение следующих элементов управления:

- субъекты управления;
- идентификация риска;
- оценка степени риска;
- мониторинг риска.

Все элементы этого описания системы управления банковскими рисками, как и предыдущего, представляют собой различное сочетание приемов, способов и методов работы персонала банка. Остановимся подробнее на отдельных элементах данного построения системы.

Субъекты управления банковскими рисками зависят от размеров и структуры банка. Об-

щим для всех банков является то, что к их числу можно отнести:

- руководство банка, отвечающее за стратегию и тактику банка, направленные на рост прибыли при допустимом уровне рисков;
- комитеты, принимающие решения о степени определенных видов фундаментальных рисков, которые может принять на себя банк;
- подразделение банка, занимающееся планированием его деятельности;
- функциональные подразделения, отвечающие за коммерческие риски, связанные с направлениями деятельности этих подразделений;
- аналитические подразделения, предоставляющие информацию для принятия решений по банковским рискам;
- службы внутреннего аудита и контроля, способствующие минимизации операционных рисков и выявлению критических показателей, сигнализирующих о возможности возникновения рисков ситуации;
- юридический отдел, контролирующей правовые риски.

Коммерческие риски связаны только с активными или только с пассивными операциями банка [5]. В отличие от них, фундаментальные риски – риски, принимаемые банком в процессе управления активами и пассивами.

Идентификация риска заключается в выявлении зон риска, которые специфичны для различных видов риска. Характеристика зон банковского риска представлена в табл. 1.

Таблица 1

Характеристика зон банковского риска

Вид риска	Зона риска
Кредитный риск	Снижение кредитоспособности заемщика. Ухудшение качества кредитного портфеля. Возникновение просроченного основного долга и процентных платежей. Появление проблемных ссуд. Возникновение факторов делового риска. Ненадежность источников погашения долга
Риск несбалансированной ликвидности	Использование краткосрочных ресурсов для покрытия более долгосрочных активов. Покрытие высоковолажностными ресурсами низколиквидных активов
Процентный риск	Несоответствие размера и срока активов и пассивов банка, чувствительных к изменению процентных ставок в данном периоде. Прогнозируемое несоответствие в изменении процентных ставок по активным и пассивным операциям банка, приводящее к падению процентной маржи. Падение процентной маржи по отдельным видам активных операций банка. Превышение процентных ставок по привлеченным ресурсам над ставками, связанными с размещением этих ресурсов
Риск потери доходности	Рост реальной стоимости ресурсов. Использование стабильной или относительно долгосрочной части ресурсов для покрытия высоколиквидных активов, приводящее к сокращению или появлению отрицательной процентной маржи. Доля неработающих активов

Идентификация риска предполагает не только выявление зон риска, но также практических выгод и возможных негативных последствий для банка, связанных с этими зонами.

Для идентификации риска, как и других элементов системы управления им, большое значение имеет хорошая информационная база, складывающаяся из сбора и обработки соответствующей информации. Дело в том, что отсутствие соответствующей информации – важный фактор любого риска. В основе классификации показателей риска могут лежать сфера риска и вид показателя.

В зависимости от сферы риска, которая связана с объектом его оценки, выделяются методы оценки совокупного риска банка, индивидуального риска (связанного с конкретным продуктом, услугой, операцией, контрагентом), комплексного риска (связанного с определенным направлением деятельности банка) [6].

Прогнозирование размера потерь может основываться на имитационном моделировании и методе дюрации. Показатели сегментации свойственны анализу качества портфелей банка.

Банковская практика знает несколько форм классификации активов по группам риска:

- номерная система;
- бальная система – с использованием метода взвешивания;
- смешанные формы.

Мониторинг риска – это процесс регулярного анализа показателей риска применительно к его видам и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности.

Процесс мониторинга риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей (основных и дополнительных), методы регулирования риска.

К методам регулирования риска можно отнести:

- создание резервов на покрытие убытков в соответствии с видами операций банка, порядок использования этих резервов;
- порядок покрытия потерь собственным

капиталом банка;

определение шкалы различных типов маржи (процентной, залоговой), основанной на степени риска;

контроль за качеством кредитного портфеля;

отслеживание критических показателей в разрезе видов риска;

диверсификация операций с учетом факторов риска;

операции с производными финансовыми инструментами;

мотивация бизнес-подразделений и персонала, связанного с рисковыми операциями банка;

ценообразование (процентные ставки, комиссии) с учетом риска;

установление лимитов на рисковые операции;

продажа активов;

хеджирование индивидуальных рисков.

Для построения эффективной системы управления банковскими рисками необходимо:

1. с учетом вышеуказанных принципов построения системы управления сформулировать во внутрибанковских документах стратегию и задачи управления;
2. установить принципы определения, оценки и диагностики риска в качестве основы при постановке приоритетных стратегий и задач и обеспечить сбалансированную защиту интересов всех лиц, имеющих отношение к банку;
3. использовать данные принципы в качестве базы для создания важнейших процедур управленческого контроля, в том числе при создании схемы организационной структуры, подготовке документов о делегировании полномочий, а также технических заданий;
4. определить процедуры обеспечения ответственности, самооценки и оценки результатов деятельности в соответствии с принципами управления риском и системы контроля, использовать данные процедуры в качестве факторов совершенствования процесса управления.

Выводы из указанных проблем и перспективы дальнейших исследований в данном направлении. Во время исследования банковских рисков и системы управления

ими, следует подходить к ним с точки зрения сбалансированного метода управления. Механизм защиты банка от риска складывается из текущего регулирования риска и методов его минимизации. При этом под текущим регулированием риска понимается отслеживание критических показателей и принятие на этой основе оперативных решений по операциям банка.

Для идентификации риска, как и других элементов системы управления им, большое значение имеет хорошая информационная база, складывающаяся из сбора и обработки соответствующей информации. Отсутствие соответствующей информации – важный фактор любого риска. В основе классификации показателей риска могут лежать сфера риска и вид показателя.

ЛИТЕРАТУРА

1. Лаврушин О. И. Банковские риски / О. И. Лаврушин Н. И. Валенцова. – 3-е изд. – Москва : КноРус, 2013. – 296 с.
2. Жариков В. В. Управление кредитными рисками / В. В. Жариков, М. В. Жарикова, А. И. Евсейчев. – Тамбов : Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2009. – 244 с.
3. Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки / О. И. Лаврушин. – 10-е изд. – Москва : КноРус, 2012. – 560 с.
4. Костюченко Н. С. Анализ кредитных рисков / Н. С. Костюченко – Санкт-Петербург : ИТД «Скифия», 2010. – 440 с.
5. Лаврушин О. И. Банковское дело / О. И. Лаврушин. – 8-е изд. – Москва : КноРус, 2009. – 768 с.
6. Тагирбеков К. Р. Основы банковского дела / К. Р. Тагирбеков. – Москва : Издательский дом «ИНФРА-М», 2003. – 720 с.
7. Лаврушин О. И. Кредитная экспансия и управление кредитом : учеб. пособие / О. И. Лаврушин. – Москва : КноРус, 2013. – 264 с.

REFERENCES

1. Lavrushin, O. I. & Valenchova, N. I. (2013). *Bankovskie risky [Banking risks]*. Moscow: KnoRus [in Russian].
2. Zharikov, V. V., Zharikova, M. V. & Evseychev, A. I. (2009). *Upravlenie kreditnymi riskami [Credits risk management]*. Tambov: Publishing House of Tambov State Technical University [in Russian].
3. Lavrushin, O. I. (2012). *Dengi, kredit, banki [Money, credit and banks]*. Moscow: KnoRus [in Russian].
4. Kostushenko, N. S. (2010). *Analiz kreditnuh riskov [Analysis of credit risk]*. Saint Petersburg: Skifiya [in Russian].
5. Lavrushin, O. I. (2009). *Bankovskoye delo [Banking]*. Moscow: KnoRus [in Russian].
6. Tagirbekov, K. R. (2003). *Osnovi bankovskogo dela [Fundamentals of banking]*. Moscow: Publishing House “INFRA-M” [in Russian].
7. Lavrushin, O. I. (2013). *Creditnaya ekspansia i upravlenie kreditom [Credit expansion and loan administration]*. Moscow: KnoRus [in Russian].

Ахмедова Ельнара Ельхан кизи (Азербайджанський державний економічний університет). **Банківські ризики й система управління ними.**

Анотація. Мета статті полягає у виявленні банківських ризиків як соціально відповідальних процесів. Банківський ризик – це не припущення про ймовірність негативної події, її небезпеки, а діяльність економічного суб'єкта, упевненого в досягненні високих результатів. Упевненість банку в успіху базується при цьому не тільки на наявності в суб'єкта відповідних матеріальних, грошових, професійних та інтелектуальних передумов. Ризик виправданим виявляється тоді, коли діяльність банку, що володіє відповідними передумовами, приносить високі результати, які перевищують витрати на їх досягнення. **Методика дослідження.** Вирішення поставле-

них у статті завдань здійснено за допомогою таких загальнонаукових і спеціальних методів дослідження: системного аналізу та синтезу, систематизації та логічного узагальнення, діалектичного підходу. **Результати.** Розроблено аналіз діючих теорій і методів управління системою банківського ризику. Аналіз виконаний, виходячи з необхідності реалізації концепції комплексного підходу до формування критеріїв, параметрів та об'єктів управління. **Практичне значення одержаних результатів дослідження.** У статті розглянуто теоретичні аспекти системи управління банківськими ризиками. Результати даного дослідження можуть бути використані фінансовими підприємствами банківської сфери під час аналізу ризиків, які виникають у ході їх діяльності.

Ключові слова: банківський ризик, система управління, процентна ставка, фактори ризику, кредитний портфель.

Ahmadova Elnara Elchan gizi (Azerbaijan State University of Economics). **Banking risks and its management.**

Summary. The purpose of the paper is to identify banking risks as socially responsible processes. Bank risk – it is not assumption about the probability of a negative event and its danger. It is the activity of the economic entity, which is confident in achieving of the high results. Confidence in the success of the bank is based not only on the presence of appropriate material, financial, professional and intellectual preconditions. The risk is justified when the activities of the bank, which has the appropriate prerequisites, it brings good results, exceeding the cost of achieving them. **Methodology of research.** The solution of set tasks of study has been carried by such scientific and special methods of research: systematic analysis and synthesis, systematization and generalization of logical and dialectical approach. **Findings.** Analysis of existing theories and methods of bank risk management system has been developed. The analysis has been performed on the basis of the need to implement the concept of integrated approach to the development of criteria, parameters and control facilities. **Practical value.** The theoretical aspects of banking risk management system have been considered in the paper. The results of this research can be used by financial companies of the banking sector during the analysis of risks that may arise during their activities.

Keywords: bank risk, management system, interest rate, risk factors, credit portfolio.

Стаття надійшла 13 листопада 2016 року.