

*Рауф Насир оглы ГУШХАНЫ*  
доцент;

УОТ 336.71

*Рауф Насир оглы ГУШХАНЫ*  
доцент;

*Гюльнара Шукрадин кызы АГАБЕКОВА*  
доктор философии по экономики

*Азербайджанского Государственного Экономического Университета*

## БАНКОВСКИЕ РИСКИ И НАУЧНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ

### Резюме

В статье исследуются научно и методологические основы присутствия рисков в деятельности банков. Анализируются природа и сущность экономического риска. Автор дает классификацию рисков в денежно-кредитной системе.

**Ключевые слова:** Банковский сектор, денежно-банковская система, риск, классификация, кредитный риск.

\*\*\*

**Постановка проблемы:** Изучение сущности, факторов образования, признаков классификации методов оценки и снижения экономических рисков всегда было в центре внимания научных теоретиков и практиков. Многочисленность рисков и необходимость факторного анализа в их изучении требует индивидуального подхода каждому виду риску отдельно. Банковские риски не исключены. Последовательное расширение банковских услуг и интернационализации банковской деятельности повышает актуальность данной проблемы.

### Анализ последних исследований и публикаций

Проведенные последние исследования и публикации по изучению экономических рисков в основном

В существующей литературе характеризуются неоднозначностью в трактовке, свойств и элементов риска, в понимании его содержания, соотношения объективных и субъективных сторон. Это можно объяснить многоплановостью этого явления, недостаточным отражением его в нормативно-инструктивных документах по банковскому делу имеющими недостатками в управлении ими.

В целях обозначения наиболее полной характеристики категории "экономический риск" рассмотрим некоторые существующие подходы высказывания известных экономистов к его пониманию.

Большинство определений риска, смешивают понятие "риска" и "экономический риск". Говоря о деятельности подверженной риску, мы понимаем не только специфическую человеческую форму активного отношения к окружающему миру, содержанием которой является его целостное изменение и преобразование, но и форму активного отношения к окружающему миру в более широком смысле. Не обязательно риск в человеческой деятельности должен заключаться в убытке или в ущербе. Тем не менее, поскольку темой нашего исследования являются вопросы минимизации кредитных рисков, в дальнейшем мы будем говорить о риске применительно к предпринимательской деятельности, то есть экономическом риске.

В экономической литературе рассмотрено суждение о риске, как о возможности опасности или неудачи. В.Т.Северук в монографии "Риск - это ситуативная характеристика деятельности любого юридического лица, в том числе и субъекта финансового сектора, состоящая из неопределенности ее исхода и возможных неблагоприятных последствий в случае. [7] В работе "Финансовый менеджмент: управление капиталом и инвестициями" Тепловой

и реальные денежные потоки окажутся меньше прогнозируемых. [8] Л.Г.Батракова в работе "Анализ процентной политики коммерческого банка" определяет риск как стоимостное выражение вероятного события, ведущего к потерям или недополучению с планом, прогнозом, программой. [2] Маренков Н.Л. называет р

и реальные денежные потоки окажутся меньше прогнозируемых. [8] Л.Г.Батракова в работе "Анализ процентной политики коммерческого банка" определяет риск как стоимостное выражение вероятного события, ведущего к потерям или недополучению с планом, прогнозом, программой. [2] Маренков Н.Л. называет р

Многие авторы приписывают ему такие характерные черты, спос

Альтернативность риска, предполагает необходимость выбора из

Помимо альтернативности и неопределенности некоторые ученые

Риск, является элементом, присущим определенной деятельности,

Представляется целесообразным определить риск как необъемле

Под риском в экономической практике, обычно понимают вероятн

Для анализа экономического риска в банковском деле необходим

Неопределенность практически не зависит от предприятия и объективно порождает риск его деятельности. Объективная основа обуславливает субъективную сторону экономического риска через предпринимателя и его деятельность. Внутренние источники возникновения риска связаны с управлением деятельностью персонала предприятия. К таким источникам можно отнести ограниченность материальных, финансовых и трудовых ресурсов при принятии управленческих решений и их реализации, невозможность однозначного познания банка при сложившихся в данных условиях и методах научного познания, относительная ограниченность сознательной деятельности человека, существующие различия в характере и менталитете. Реализация предпринимательских решений происходит в процессе прохождения этапов цикла управления, на каждом из которых может возникнуть риск. Он может проявиться в неправильном подборе и расстановке кадров, планировании производственных запасов, управленческом решении по выбору проекта или пути его осуществления.

В наибольшей степени экономический риск аккумулируется в прибыли. Чем больше ее размер, тем весомее каждый процент недополучения прибыли по сравнению с запланированной величиной. Сложность осуществления крупных по стоимости и длительных по времени проектов обычно выше, чем небольших, что увеличивает риск реализации первых. Тем самым прибыль, являясь и целью, и средством для достижения всех иных целей предпринимательской деятельности, как экономическая категория объективно порождает риск.

Снижение размера возможных отклонений достигается в процессе управления рисками. Управление риском - это область управления, задачей которых является определение и контроль состояния различных сфер деятельности или ситуации, возникающих в результате возможных нежелательных изменений. Особое значение управления рисками в банковском секторе приобретает на стадии принятия решения, поскольку этот этап имеет максимальную неопределенность.

Особенности проявления риска связаны не только с тем, какой конкретно субъект реализует рискованную деятельность, но и с тем, какова сфера приложения этой деятельности. Обычно различают следующие основные виды предпринимательской деятельности:

- производственная - предприниматель непосредственным образом, используя в качестве факторов предпринимательств орудия и предметы труда, производит продукцию, товары, услуги, работы, информацию, духовные ценности для последующей продажи потребителю;
- коммерческая - предприниматель выступает в роли коммерсанта, торговца, продавая готовые товары, приобретенные у других лиц, потребителю. При таком предпринимательстве прибыль предпринимателя образуется путем продажи товара по цене, превышающей цену приобретения;

- финансовая - особая форма коммерческого предпринимательства, в котором в качестве предмета купли-продажи выступают деньги и ценные бумаги, продаваемые предпринимателям покупателю или предоставляемые ему в кредит;

- посредническая - предприниматель сам не производит и не продает, а выступает в роли посредника, связывающего звена в процессе товарного обмена в товарно-денежных операциях. Здесь главная задача и предмет деятельности соединить две заинтересованные во взаимной сделке стороны. За оказание подобных услуг предприниматель получает доход, прибыль;

- страхование - она заключается в том, что предприниматель за определенную плату гарантирует страхователю имущества, ценности, жизни за определенную плату компенсацию возможного ущерба в результате непредвиденного бедствия.

Финансовый риск связан с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств. В то время как экономическому риску подвержены все сферы предпринимательской деятельности человека, некоторые направления наиболее подвержены риску. В первую очередь к ним относятся кредитно-финансовая деятельность, которая содержит в себе основные черты и следовательно, риски всех вышеуказанных сфер деятельности.

Особое значение проблема риска приобретает в банковской деятельности. В своей деятельности банки сталкиваются с множеством различных видов рисков, отличающихся между собой по месту и времени возникновения, сочетанию внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень и следовательно, требующих различных методов их описания и анализа. Все виды рисков взаимосвязаны и оказывают влияние на деятельность кредитных организаций, как правило, в совокупности.

Коммерческий банк несет наибольший риск среди всех финансово-кредитных институтов. Специфика посреднической функции коммерческих банков приводит к тому, что банки принимают на себя дополнительные риски. Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщикам без посреднических банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду и возрастают общие издержки по их перемещению, поскольку кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадает с размерами и сроками потребности в них. Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду, в соответствии с потребностями заемщиков и на основе диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, размещенных в банке, принимая на себя риски и кредитора, и заемщика.

Универсальные коммерческие банки, в отличие от финансовых компаний, инвестиционных и пенсионных фондов, сберегательных касс и страховых компаний, осуществляют значительно более широкий спектр операций. Соответственно им сопутствует и значительно более широкий круг рисков.

Попытаемся сформировать такой подход путем выделения внутри банковской системы отдельных "зон ответственности" по управлению кредитными рисками и конкуренции, таким образом, определений кредитного риска, подверженности кредитному риску и способ, целей и критериев эффективности управления кредитными рисками.

Для определения понятия "кредитный риск коммерческого банка" необходимо рассматривать его с трех позиций:

- 1) общеэкономическое значение понятия;
- 2) статистическое значение понятия;
- 3) нормативное значение понятия.

Общеэкономическое значение кредитного риска предполагает, что кредитный риск, являясь вероятностью невыполнения или несвоевременного выполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору, есть вероятность финансовых потерь, при этом размер потерь может существенно различаться в зависимости от динамики глобальной конъюнктуры, которая способна меняться. Кредитный риск - это дополнительная маржа для банка, возможность получения дополнительного дохода, связанного с принятием риска, поскольку уровень риска прямо пропорционален доходности по активу, которая также может существенно различаться в зависимости от экономической ситуации. Определяя политику в сфере управления кредитными рисками и имея целью получение дохода, банки балансируют между максимальным приемлемым уровнем потерь по кредитам в случае наступления рискованного события и минимальной доходностью, соответствующей данному уровню кредитного риска. В зависимости от динамики глобальной конъюнктуры и происходят изменения в оценке рисков банками, что приводит к изменениям в их кредитной политике.

Экономическая сущность кредитного риска проявляется также в том, что кредитный риск - объективный показатель и, следовательно, имеет определенную динамику. Динамика кредитного риска зависит от ряда факторов, которые могут быть как независимыми друг от друга, так и взаимосвязанными.

Для уяснения сущности понятия «кредитный риск» для его своевременного выявления и адекватной оценки необходимо анализировать данные о потерях, связанных с кредитными рисками на предыдущих аналогичных фазах экономического цикла, что позволит сблизить

абсолютные и относительные значения кредитного риска коммерческих банков. Таким образом, мы подходим к необходимости рассмотрения статистического значения кредитного риска.

Значение понятия кредитного риска отражается с сборе статистической информации за предыдущие периоды, достаточной для определения уровня кредитного риска и возможных потерь банка в последующем, для максимальной стабилизации деятельности кредитного учреждения.

Статистика отражает динамику риска относительно определенной группы заемщиков, исходя из этого банк делает выводы о целесообразности кредитной группы. Отсутствие статистики кредитных дефолтов также связано с тем, что банки в период кризиса продлевали и непрямо реструктурировали просроченные обязательства, тем самым предупреждая просрочку и создавая иллюзию стабильности кредитных рисков по портфелю. Этот факт довольно сильно повлияет на полноценность статистической базы по новому экономическому циклу в будущем.

Статистическое значение понятия «кредитный риск» взаимосвязано с его нормативным значением, которое определяет понятие на законодательном уровне, регламентирует правила для учета уровня кредитного риска, служит инструментом контроля для регулятора.

Нормативное значение кредитного риска связано с деятельностью регулятора - Центрального банка Азербайджана. Она трактуется в действующей нормативно-инструктивных документах Центральным банком Азербайджана за последние годы приняты ряд нормативных документов по управлению рисками.

На протяжении длительного периода банки Азербайджана в своей деятельности не ощущали риска. Углубление экономических реформ, формирование рыночных отношений, обострение конкуренции, снижение предсказуемости результатов, увеличение тяжести экономических последствий, вызванных управленческими ошибками, потребовали адекватных изменений в банковской сфере. Развитие коммерческих банков вызвало децентрализацию кредитных ресурсов, отделило эмиссионную деятельность от кредитной, что существенно преобразило облик кредитных институтов. Появление элементов рыночных отношений сделало деятельность банков сопряженной с рисками, которые они несут персонально. При этом риску подвержены практически все виды банковских операций.

В условиях рыночных отношений проблема оценки и учета банковских рисков приобретает самостоятельное теоретическое и прикладное значение как важная составная часть теории и практики управления.

Классификация рисков, возникающих в процессе деятельности банков, дает аналитикам возможность распределить их по определенным признакам в зависимости от целей и анализа и образовывать однородные группы, что позволяет эффективно применять конкретные методы анализа и способы оптимизации уровня рисков, сложность классификации рисков объясняется их многообразием, а также появлением новых видов рисков по мере экономического, социального технологического развития.

Существует множество способов оценки и критериев классификации банковских рисков. Поскольку большинство классификаций не отличаются стройным подходом, носят расплывчатый, не конкретизированный и дублирующий характер.

Данная классификация, содержит более существенные и объективные признаки классификации, нежели отражаемые в экономической литературе и может быть положена в основу разработки методики управления банковскими рисками. Кроме того, она конкретизирует разработанные до настоящего момента критерии банковских рисков и дополнена критериями автора, позволяющими четко определить место каждого риска в их общей системе. Эффективность организации управления рисками во многом зависит от классификации, которая создает возможность для эффективного применения соответствующих методов,

приемов управления рисков в зависимости от состояния каждого из перечисленных элементов.

Классификация банковских рисков

Таблица 1

Признаки классификации	Виды банковских рисков
По причинам (источнику) возникновения	субъективные (внутренние) и объективные (внешние)
По уровню возникновения	уровень отдельного работника, уровень управленческого звена, внешний уровень
По факторам возникновения	кредитные, страховые, валютные, процентные, рыночные, форс-мажорных обстоятельств и т.д.
По времени возникновения	ретроспективные, текущие и перспективные
В зависимости от степени риска	низкие, умеренные, высокие
В зависимости от вида коммерческого банка	риски инноваций, риски по вкладным и депозитным операциям, риски изменения стоимости активов и пассивов из-за изменения курсов валют и др.
В зависимости от вида клиентов банка	корпоративный клиент, банк, частное лицо
В зависимости от метода расчета риска	масштабная оценка, вероятностная оценка
В зависимости от распределения риска по времени	постоянные, периодические и кратковременные
В зависимости от наличия возможности и средств управления банковскими рисками	управляемые, малоуправляемые и неуправляемые
В зависимости от характера проявления	риск неполучения прибыли, риск возникновения убытков
В зависимости от характера учета риска	риск балансовых операций, внебалансовый, риск по срочным сделкам и т.д.

Источник: составлено автором

**Выводы**

Банковские риски как разновидность экономических рисков имеют специфические факторы и основы формирования. Поэтому при их определении, оценки и управлении нужны применение конкретных методов. Особенности деятельности банков их взаимоотношения с населением, также уровнем развития финансового предприятия и государством, сектора в стране проявляет себя в формировании различных видов рисков и неопределенности. Поэтому для того чтобы выявить, оценить, выбрать методы снижения и управления рисков нужно определить в первую очередь научно-методических основ их формирования.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Məmmədov Z.F., İbrahimov Z.Q. "Pul, kredit, banklar". Məlumat - informasiya kitabı. Qanun. 2009, s. 98.
2. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка. Учебное пособие. - М.: Логос, 2002, с. 85.
3. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы изменения, пути снижения. Учебное пособие, 2-е изд., перераб. И доп. -М.: Дело и Сервис, 2002.
4. Маренков Н.Л. Антикризисное управление: контроль и риски коммерческих банков и фирм в России. Учебное пособие / Под ред. С.С.Ильина. -М.: Едиториал УРСС, 202, с. 82.
5. Принятие финансовых решений в управлении бизнесом: концепции, задачи, ситуации. Учебник / В.Н.Вяткин, Д.Д. Хэлептон, А.Ю.Казак. - Москва- Екатеринбург: ЗАГ Издательский долг "Ява", 1998, с. 198.
6. Самуэльсон П. экономика. -М.: МПП "АЛГОН" ВНИИСИ, 1992, -Т.1.
7. Северук В.Т. Риски финансового сектора Российской Федерации. Практическое пособие. - М.: ЗАО "Финстатинформ", 2001.
8. Теплова Т.В. Финансовый менеджмент: управление капиталом и инвестициями. Учебник для вузов. - М.: ГУ ВШЭ, 2000.
9. Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалези Р. Экономика. Пер с англ. Со 2-го изд. -М.: Дело ЛТД, 1993,с 335.

*Rauf Nəsir oğlu Quşxani  
dosent;*

*Agabəyova Gülnarə Şükərrəddin qızı  
iqtisad üzrə fəlsəfə doktoru,  
Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti*

### **Bank riskləri və onların yaranmasının elmi və metodoloji əsasları**

#### *Xülasə*

Məqalədə bankların fəaliyyətində risklərin mövcudluğunun elmi və metodoloji əsasları araşdırılır. İqtisadi riskin təbiəti və mahiyyəti təhlil edilir. Müəllif pul sistemindəki risklərin təsnifatını verir.

*Açar sözlər: bank sektoru, pul-bank sistemi, risk, təsnifat, kredit riski.*

*Rauf Nasir Gushkxani*

*Associate Professor;*

*Gulnara Shukraddin Agabeyova*

*The teacher of the Azerbaijan State Economic University,  
candidate of PhD of economics*

### **Risks in the operations of banks and their scientific and methodological basis**

#### *Summary*

The article examines the scientific and methodological basis of the presence of risks in banks. Analyzes the nature and essence of economic risk. The author gives a classification of risks in the monetary system.

*Key words: banking, monetary and banking system, the risk classification of credit risk.*