

Impact Factor:

ISRA (India) = 1.344	SIS (USA) = 0.912	ICV (Poland) = 6.630
ISI (Dubai, UAE) = 0.829	PIHII (Russia) = 0.234	PIF (India) = 1.940
GIF (Australia) = 0.564	ESJI (KZ) = 3.860	IBI (India) = 4.260
JIF = 1.500	SJIF (Morocco) = 2.031	

SOI: [1.1/TAS](#) DOI: [10.15863/TAS](#)

International Scientific Journal Theoretical & Applied Science

p-ISSN: 2308-4944 (print) e-ISSN: 2409-0085 (online)

Year: 2017 Issue: 06 Volume: 50

Published: 30.06.2017 <http://T-Science.org>

Agil Kadir Kerimov
Doctoral student of the
Azerbaijan University,
Azerbaijan Republic
nauka-xxi@mail.ru

SECTION 31. Economic research, finance,
innovation, risk management.

THE ROLE OF RISK MANAGEMENT IN THE PROVISION OF THE SUSTAINABILITY OF THE COMMERCIAL BANK

Abstract: The role of risk management in ensuring the sustainability of a commercial bank is explored in the article. The main problems of managing banking risks, factors affecting the occurrence of risk management are analyzed. The effectiveness of methods and mechanisms for managing banking risks in the context of global challenges and financial instability is considered. The problems of improving the role of management risk in the stable operation of commercial banks are disclosed. The factors that have serious influence on the organization and conduct of the risk management policy of commercial banks have been studied and systematized. The classification of risks by different criteria including, for reasons of origin, for the time of occurrence, depending on the type of commercial bank, depending on the bank's customers, depending on the distribution of risk over time, depending on the nature of the manifestation and depending on the nature risk accounting is considered.

A number of recommendations to improve the role of management risk in ensuring the sustainability of a commercial bank in the current environment were compiled and given at the end of the article.

Key words: risk management, commercial banks, ensuring the stability of commercial banks, the effectiveness of risk management, improving risk management.

Language: Russian

Citation: Kerimov AK (2017) THE ROLE OF RISK MANAGEMENT IN THE PROVISION OF THE SUSTAINABILITY OF THE COMMERCIAL BANK. ISJ Theoretical & Applied Science, 06 (50): 158-161.

Soi: <http://s-o-i.org/1.1/TAS-06-50-22> **Doi:**  <https://dx.doi.org/10.15863/TAS.2017.06.50.22>

РОЛЬ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В ОБЕСПЕЧЕНИИ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация: В статье исследована роль риска менеджмента в обеспечении устойчивости коммерческого банка. Анализированы основные проблемы управления банковских рисков, факторы, влияющие на возникновение риск-менеджмента. Рассмотрена эффективность методов и механизмов управления банковскими рисками в условиях глобальных вызовов и финансовой неустойчивости. Раскрыты проблемы совершенствования роли риска менеджмента в стабильной деятельности коммерческих банков. Изучены и систематизированы факторы, оказывающие серьезные влияния на организацию и проведение политики управления рисками коммерческих банков. Рассмотрена классификация рисков по разным критериям, в том числе, по причинам возникновения, по времени возникновения, в зависимости от вида коммерческого банка, в зависимости от клиентов банка, в зависимости от распределения риска во времени, в зависимости от характера проявления и в зависимости от характера учёта риска.

В конце статьи обобщен и дан ряд рекомендаций по совершенствованию роли риска менеджмента в обеспечении устойчивости коммерческого банка в нынешних условиях.

Ключевые слова: риск-менеджмент, коммерческие банки, обеспечение устойчивости коммерческих банков, эффективность управления рисками, совершенствование риск-менеджмента.

Introduction

Отметим, что проблемы управления рисками сегодня представляют огромную важность для всех субъектов рыночной экономики и в особенности банков. Так, как в условиях

динамично меняющейся внешней и внутренней среды, усиления тенденций глобализации и влияния мировых кризисных явлений на национальную экономику, любая экономическая деятельность, особенно в финансовой сфере,

Impact Factor:

ISRA (India) = 1.344	SIS (USA) = 0.912	ICV (Poland) = 6.630
ISI (Dubai, UAE) = 0.829	ПИИЦ (Russia) = 0.234	PIF (India) = 1.940
GIF (Australia) = 0.564	ESJI (KZ) = 3.860	IBI (India) = 4.260
JIF = 1.500	SJIF (Morocco) = 2.031	

подвержена множеству рисков. Данные риски различны по месту и времени возникновения, внешними и внутренними факторами, генерирующими их, уровню, методами их выявления, измерения, анализа, управления и предотвращения. Риск несёт в себе факторы неопределённости. Эти факторы могут быть судьбоносными в хозяйственной деятельности любого экономического субъекта. Банки также подвержены множеству видов риска. Следует отметить, что ни один из этих рисков не может быть полностью преодолен. П.Воеводская отмечает, что банковский риск характеризуется такими свойствами, как неопределённость, альтернативность. Разделение единого процесса реализации риска на факторные и результативные компоненты имеет не только теоретическую ценность, так как, компоненты взаимосвязаны и любое изменение в поведении управляемого процесса контролирования уровня риска неизбежно приведет к изменению его результата[1, с.15]. В условиях рыночных отношений вопросы оценки и учёта банковских рисков приобретают особую актуальность. Эти проблемы также приобретают особое, самостоятельное теоретическое и прикладное значение, как важная составная часть теории и практики финансового и риск менеджмента. Принятие рисков других экономических субъектов является неотъемлемой частью деятельности коммерческих банков. Они могут вести успешную деятельность только в том случае, когда принимаемые ими на себя риски разумны, находятся в пределах их финансовых и ресурсных возможностей. В условиях развитой экономики возрастает сложность финансовой системы, при этом роль риск -менеджмента неуклонно повышается. Основная задача управления рисками состоит в выявлении и предотвращении возможных неблагоприятных событий, выявления источников и причин их возникновения[2]. Активы коммерческих банков должны быть достаточно ликвидными для покрытия любых видов оттока финансовых ресурсов, расходов и убытков, а также обеспечить хотя бы средний уровень прибыли для акционеров. Чтобы достичь данных целей коммерческие банки должны найти непростой баланс между способностью к рискованным операциям и стремлением к ним. Как отмечает З.Мамедов: «Сегодня фундаментальная проблема банковских рисков состоит в том, что корреляция между различными типами риска, как в рамках отдельного банка, так и в масштабах всей банковской системы, возросла и стала более сложной. Интернационализация и глобализация повысили вероятность «заражения»...»[3, с.180]. К вышесказанному хотим добавить и свое мнение относительно «заражения». Так,

ипотечный кризис в США 2008 году стал одним из основных причин глобального финансового кризиса. А недавние колебания цен на нефть на мировом рынке оказали огромное влияние на экономику многих стран и в особенности стран, экспортирующих нефтепродукты. Экономика Азербайджана тоже не осталась в стороне от этих процессов. Негативное влияние, прежде всего, ощутили на себе финансовая и банковская сфера. В деятельности коммерческих банков особенно возросли уровни кредитных и валютных рисков.

Materials and Methods

Для изучения особенностей и методов эффективного управления банковскими рисками в условиях финансовых кризисов и разработки мер по их минимизации в деятельности коммерческих банков следует выполнить нижеследующие задачи:

- провести глубокий анализ современного состояния методов управления рисками с целью определения принципов эффективного риск-менеджмента в коммерческих банках;
- определить современный уровень развития рынка банковских услуг Азербайджанской Республики, степень его доходности, ликвидности и устойчивости;
- изучить зарубежный опыт управления банковскими рисками и выявить возможности его применения в Азербайджане;
- проанализировать факторы, оказывающие влияние на формирование и развитие политики управления рисками кредитно-банковских организаций;
- разработать рекомендации по оценке уровня банковских рисков и его снижению.

Реализация этих задач позволит улучшить структуру балансов коммерческих банков, повысить качество управления банковскими ресурсами и степень устойчивости банков, обеспечить оптимизацию процесса управления банковскими рисками.

Как известно, все виды рисков взаимосвязаны и взаимозависимы между собой и обычно они в совокупности влияют на деятельность коммерческих банков. Поэтому именно коммерческие банки несут наибольшие риски по сравнению с другими финансово-кредитными институтами. Это, прежде всего, обусловлено их посреднической функцией между экономическими субъектами. Именно реализация этой функции приводит к дополнительным рискам в банковской деятельности. В этом процессе, в отличие от финансовых корпораций, инвестиционных фондов и компаний, небанковских кредитных учреждений, универсальные коммерческие банки проводят намного более широкий спектр операций. Соответственно этим операциям также

Impact Factor:

ISRA (India)	= 1.344	SIS (USA)	= 0.912	ICV (Poland)	= 6.630
ISI (Dubai, UAE)	= 0.829	ПИИЦ (Russia)	= 0.234	PIF (India)	= 1.940
GIF (Australia)	= 0.564	ESJI (KZ)	= 3.860	IBI (India)	= 4.260
JIF	= 1.500	SJIF (Morocco)	= 2.031		

сопутствует более широкий спектр рисков. М.Печалова подчёркивает, что современные коммерческие банки сталкиваются в процессе своей деятельности со многими видами рисков, однако не все риски поддаются банковскому контролю. В исследовании риска целесообразно разграничить два ключевых направления - распознавание и оценка уровня риска и принятие решений в области риска[4]. Следует отметить, что банки подвержены рискам по балансовым и не балансовым статьям. Это, прежде всего, связано с колебанием рыночных цен. По правилам ведения бухгалтерского учета такие риски, как правило, обнаруживаются при проведении банком операций на рынке. И здесь не имеет значение, связаны ли эти операции с долговыми инструментами или с собственными акциями банка; с валютными операциями или позициями и т.д.

Одним из важных элементов рыночного риска является валютный риск. В банковской деятельности уровни рыночных рисков очень возрастают в период острых колебаний на валютных рынках. На данный момент такая ситуация наблюдается в сфере деятельности азербайджанских банков. Причиной тому послужили резкое удорожание курса доллара США по отношению к национальной валюте страны. Начиная с февраля 2014-го года, реальный курс азербайджанского маната по отношению к доллару США снизился почти в 3,5 раза. Череду, финансово-банковских кризисов последних лет, включая глобальный экономический кризис 2008-2010 гг. свидетельствуют о том, что чрезмерный риск банковских активов всё чаще стал перерастать в системную нестабильность банковских и экономических систем, а частота, продолжительность и затраты на антикризисные мероприятия потребовали переосмысления теоретических и прикладных знаний в области риск-менеджмента на микро- и макро уровне[5, с.10]. Поэтому особое значение имеет оптимальное классификации совокупности банковских рисков. Анализ, систематизация и обобщение отечественный и зарубежной научной литературы по вопросам классификации рисков, возникающих в процессе деятельности коммерческих банков, показывает, что в настоящее время не существует единой классификации этих рисков. Сложность классификации рисков объясняется, прежде всего, многообразием рисков и возникновением их новых видов по мере развития рыночных отношений, с ростом их взаимосвязанности[6; 7]. Также не существуют научно обоснованные рекомендации по определению приемлемости конкретного уровня риска в конкретной ситуации. По нашему мнению, из всех

существующих классификаций банковских рисков наиболее конкретным является разделение их на виды по следующим критериям: по причинам возникновения: а) субъективные; б) объективные; по уровню возникновения: а) уровень отдельного работника; б) уровень управленческого звена; в) внешний уровень; по времени возникновения: а) ретроспективные; б) текущие; в) перспективные; в зависимости от степени риска: а) низкие; б) умеренные; в) высокие; в зависимости от вида коммерческого банка: а) риски инноваций; б) риски по вкладам и депозитным операциям; в) риски изменения стоимости активов и пассивов из-за изменения курсов валют и др. В зависимости от вида клиентов банка: а) корпоративный клиент; б) банк; в) частное лицо; в зависимости от метода расчета банка: а) масштабная оценка; б) вероятностная оценка; в зависимости от распределения риска во времени: а) постоянные; б) периодические; в) кратковременные; в зависимости от наличия возможности и средств управления банковскими рисками: а) управляемые; б) малоуправляемые; в) неуправляемые; в зависимости от характера проявления: а) риск неполучения прибыли; б) риск возникновения убытков; в зависимости от характера учета риска: а) риск балансовых операций; б) внебалансовый; в) риск по срочным сделкам и т.д.

В настоящее время вопросы развития и внедрения передовых методов управления рисками занимают важное место в деятельности коммерческих банков страны[8; 9]. Подтверждением этому служит детальная проработка нормативных документов банков, относительно вопросов управления рисками, кредитования, обеспечения текущей, краткосрочной и долгосрочной ликвидности. Но вместе с тем пока рано говорить о том, что методология оценки рисков и управления ими в коммерческих банках нашей страны находится на должном уровне. Как нормативная база, так и процедуры управления рисками часто не эффективны в реальных условиях и это создает препятствия на пути создания действенного механизма управления банка в целом.

В настоящее время перед коммерческими банками Азербайджана остро стоит проблема обеспечения ликвидности. В банковской сфере катастрофически не хватает длинных денег. Следует отметить, что вопросы обеспечения ликвидности банка очень тесно взаимосвязаны с управлением кредитного и валютного риска. Банки по сравнению с другими экономическими субъектами напрямую связаны с рисками, которые принимают на себя или несут их клиенты. Это проблема более остро проявляется в данное время в нашей стране, что

Impact Factor:

ISRA (India) = 1.344	SIS (USA) = 0.912	ICV (Poland) = 6.630
ISI (Dubai, UAE) = 0.829	ПИИЦ (Russia) = 0.234	PIF (India) = 1.940
GIF (Australia) = 0.564	ESJI (KZ) = 3.860	IBI (India) = 4.260
JIF = 1.500	SJIF (Morocco) = 2.031	

еще раз доказывает существование тесной взаимосвязи между риском ликвидности банка и кредитным, валютным риском. Поэтому, своевременное выявление и предотвращение, постоянный мониторинг и контроль рисков в банковской деятельности имеет большое значение. На сегодня в банковской системе нашей страны актуальны проблемы банковского надзора за рисками коммерческих банков. Как отмечает С.Мамедов: «В каждой стране существуют свои специфические особенности проведения банковского контроля, и все они служат защите банков от банкротства, обеспечению их стабильного рабочего процесса, предотвращению аккумуляции капитала и рисков в некоторых кредитных организациях...»[10, с.72].

Conclusion

Таким образом, понятие «банковский риск» появилось в деятельности азербайджанских банковской системы в начале 90-х гг. прошлого века в связи с переходом на развитие рыночных отношений в стране. Однако, даже сейчас во

многих учебниках по «Банковскому делу» отсутствуют вопросы управления банковскими рисками, несмотря на крайнюю важность этой проблемы. Но также следует отметить, что многие западные методы управления рисками, рассчитанные на управление классическими параметрами ведения деятельности хозяйствующих субъектов не эффективны в условиях нашей страны. Здесь также остро стоит проблема отсутствия подготовленных кадров и общий очень низкий уровень применения и культуры риск-менеджмента в кредитных организациях. Конечно, нельзя сказать, что понятие управления рисками чуждо управленческой деятельности наших коммерческих банков. Есть системы мониторинга и оценки рисков и методики Центрального Банка Азербайджана по оценке рисков в банковской деятельности. Но они не приведены к единому знаменателю, который служить базой создания технологии управления рисками и т.д.

References:

1. Voyevodskaya PO (2014) Regulirovaniye bankovskikh riskov v usloviyakh nestabil'nosti Rossiyskoy ekonomiki. Diss. kand. ekon. nauk. Moskva, 2014.- 159 p.
2. Smirnov AV (2007) Rol' risk – menedzhmenta v obespechenii finansovoy ustoychivosti bankovskikh uchrezhdeniy, 2007. Available: <http://fin-lib.com>. (Accessed: 10.06.2017).
3. Mamedov ZF (2008) «Den'gi, kredit, banki». Izdatel'stvo «Nurlar». Baku.
4. Pechalova MY (2001) Organizatsiya risk – menedzhmenta v kommercheskom banke// Zhurnal «Menedzhment v Rossii za rubezhom», №, 2001. Available: <http://www.mevriz.ru> (Accessed: 10.06.2017).
5. (2016) Risk – menedzhmenta v kommercheskom banke: monografiya/ kollektiv avtorov; pod red. I.V.Larionovoy.- M.: KNORUS, 2016.- 456 p.
6. (2017) Sistema upravleniya riskami v kommercheskom banke. Available: <http://www.nctbpu.org.ua>. (Accessed: 10.06.2017).
7. Khvedelidze MZ (2010) Razvitiye strategii otsenki i upravleniya riskami kommercheskogo banka // Vestnik KazNPU, Almaty.
8. Demchuk IN (2008) Kreditnyy risk-menedzhment i nadezhnost' kommercheskogo banka // Vestnik Tomskogo Gosudarstvennogo Universiteta. № 313, 2008.- p.160-165.
9. Aliyev BK, Sultanov GS, Salmanov SI (2015) Upravleniye riskami kak element sistemy vnutrennego kontrolya banka // Zhurnal Fundamental'nyye issledovaniya. – 2015. – № 2 (chast' 15) – p. 3341-3345.
10. Mamedov S (2005) “Bankovskoye delo”. Baku.

