

Tetiana Shyshkina, PhD in Pedagogy (Candidate of Pedagogic Sciences)
Private Higher Educational Institution "University of Contemporary Knowledge", Kyiv, Ukraine

Modern Problems of Crisis Management in Banking

The purpose of this article is the analysis of modern crisis phenomenon in the banking system of Ukraine, the definition of the directions and functions of the Central banks on crisis management of the banking system in the conditions of financial instability at the level of management defining crisis management strategy of the Bank.

In the article theoretical bases of crisis management in the banking business, the essence of the concept of "crisis management" were analysed. According to the NBU, the analysis of the current state of the banking system of Ukraine and its problems was carried out. The areas to strengthen the role and functions of the NBU strategic development and crisis management in the banking and financial system in the conditions of financial instability were identified. Crisis management strategy of the Bank on the level of management was defined.

For the diagnosis and prevention of banking crises should be the strategic directions, programs and forecasts of the economic development of the country. Further research need further development of scientific-methodical approaches to crisis monitoring of the financial condition of the Bank and development of practical recommendations on plans to respond to the crisis.

central Bank, banking system, crisis management, crisis administration

Одержано (Received) 12.05.2016

Прорецензовано (Reviewed) 25.05.2016

Прийнято до друку (Approved) 26.05.2016

УДК 336.71

Рахима Шукрадин кызы Байрамова, докторант
Азербайджанский университет кооперации, г. Баку, Азербайджан

Совершенствование управления банковскими рисками при кредитовании агропромышленных предприятий

В статье рассматриваются тенденции развития инструментов управления банковскими рисками при кредитовании агропромышленных предприятий, предлагаются основные направления понижения уровня риска и повышения эффективности кредитования агропромышленных производителей в современных условиях. Анализируется методический подход к разработке кредитной стратегии банка, отвечающий требованиям государственной политики по поддержке сельскохозяйственного производителя. Установлено, что для повышения эффективности кредитования агропромышленной сферы в условиях проявления рисков следует более широко использовать комбинированные методы их минимизации и устранения, так как только предварительная оценка и применение оправданных методов управления кредитными рисками может обеспечить защиту от больших потерь хозяйственных субъектов аграрной сферы.

банковский риск, кредитование, управление рисками, банковский сектор, диверсификация, страхование, неопределенность

Рахіма Шукрадин кизи Байрамова, докторант
Азербайджанський університету кооперації, м.Баку, Азербайджан

Удосконалення управління банківськими ризиками при кредитуванні агропромислових підприємств

У статті розглядаються тенденції розвитку інструментів управління банківськими ризиками при кредитуванні агропромислових підприємств, пропонуються основні напрямки зниження рівня ризику і підвищення ефективності кредитування агропромислових виробників у сучасних умовах. Проаналізовано методичний підхід до розробки кредитної стратегії банку, що виходить із вимог державної політики щодо підтримки сільського товаровиробника. Визначено, що для підвищення ефективності кредитування аграрної сфери в умовах прояву ризиків слід більш широко використовувати комбіновані методи їх мінімізації та усунення, з урахуванням того, що лише попередня оцінка і застосування виправданих методів управління кредитними ризиками може забезпечити уникнення великих втрат господарських суб'єктів аграрної сфери.

банківський ризик, кредитування, управління ризиками, банківський сектор, диверсифікація, страхування, невизначеність

Постановка проблемы. Аграрный сектор экономики имеет специфические, причем весьма существенные отличия от других отраслей, что требует разработки такого же специфического кредитного механизма. Прежде всего, сельское хозяйство имеет высокие риски кредитования, обусловленные зависимостью производственного результата от природных и климатических условий, сроков посева, уборки урожая.

В современных условиях глобальной конкуренции, неустойчивой рискованной среды, развивающейся правовой и экономической среды Азербайджана и, тем более ее аграрного сектора, банки должны не только сохранять, но и преумножать средства своих вкладчиков и клиентов практически самостоятельно, ввиду объективного для рыночных условий отсутствия серьезной государственной поддержки и опоры. В этих условиях профессиональное управление банковскими рисками, оперативная идентификация и учет факторов риска в повседневной деятельности приобретают первостепенное значение. Кроме того, управление рисками при кредитовании агропромышленных предприятий требует страховой поддержки самих производителей, так как перспективы развития и доходности банковского портфеля сельскохозяйственных кредитов, страхового портфеля сельскохозяйственных залогов, наполненность продовольственного рынка, продовольственная безопасность, социальная стабильность на селе и доходы населения зависят от их устойчивости.

Деятельность коммерческих банков в условиях рыночной экономики неизбежно связана с рисками. Основным видом банковских рисков, исходя из природы кредитных организаций, является кредитный риск. В современной банковской деятельности применяется широкий набор методов и инструментов риск-менеджмента, но степень их разработанности применительно к условиям страны не отвечает современным потребностям банков. Применяемые методики и методы оценки рисков не учитывают всего разнообразия причин возникновения рискованных ситуаций и объективных условий функционирования отраслей. Это обусловило необходимость разработки новых подходов к изучению проблемы управления кредитными рисками. Особенно это касается проблем кредитования агропромышленной сферы. Расширение сельскохозяйственного производства и цены на сельскохозяйственную продукцию определяют риски, связанные с образованием, измерением и управлением агропромышленными предприятиями. Кредитование сельского хозяйства должно учитывать специфику отрасли и требует повышенного внимания к оценке и управлению рисками [5].

Таким образом, выявление причин возникновения, оценка, управление и минимизация кредитных рисков имеют огромное значение для сельскохозяйственных производителей.

Анализ последних исследований и публикации. Существенный вклад в развитие аграрной экономики и совершенствование его финансового обеспечения внесли А.И. Алтухов, Г.В. Беспяхотный, И.Н. Буздалов, А.В. Гордеев, М.А. Коробейников, А.А. Попов, А.Ф. Серков, И.Г. Ушачев и др.

В их трудах содержится обоснование необходимости расширения кредитования сельскохозяйственного производства, однако, несмотря на наличие широкого спектра научных работ по рассматриваемому направлению, вопросы кредитования таких заемщиков, как сельскохозяйственные товаропроизводители остаются недостаточно исследованными. Что непосредственно касается вопросов управления банковскими рисками в условиях кредитования агропромышленных предприятий.

Несмотря на то, что проблемам теории и практики управления банковскими рисками в последние годы уделяется немало внимания (например, в трудах Н.И. Валенцевой [2], А.Г. Ивасенко, С.Н. Кабушкина, О.И. Лаврушина [1], В.Н. Севрук

[7], Н.Э. Соколинской, А.А. Хандруева и др.) целый ряд вопросов остаются дискуссионными и требуют дальнейшего научного исследования.

К числу таких вопросов относится обоснование специфических особенностей управления кредитными рисками. Наиболее существенный вклад в развитие экономического аспекта теории и управления кредитных рисков внесли представители классической и неоклассической школы (А. Смит, Дж.М. Кейнс, А. Маршалл, Д. Хелбрейт, Ф. Найтом, М. Фридман).

В отечественной экономической науке проблеме кредитных рисков уделялось значительно меньше внимания. Некоторые научно-теоретические и практические аспекты проблемы кредитных рисков в постсоциалистической экономике исследовались Л. Абалкиным, В. Тихоновым, А. Алчиным, С. Кошеленко, С. Егоревой, Д. Назаровым, Д. Тулиным, А.М. Ахтдаевым, М.М. Садыговым [6], Р.М. Качаловым [4] и др.

Но в то же время, как отмечалось выше, учитывая требования международной интеграции, экономики и формирования новых экономических отношений, механизмы для оценки необходимости управления рисками в условиях кредитования агропромышленных предприятий не были созданы.

Постановка задания. Целью написания данной статьи является комплексный анализ текущего состояния кредитования, исследование степени влияния различных видов финансовых рисков на хозяйственную деятельность аграрных производителей, оценка этих рисков и управление ими, а также разработка методических подходов и соответствующих практических рекомендаций и предложений по оценке и управлению банковскими рисками при кредитовании сельскохозяйственных товаропроизводителей, направленных на повышение эффективности этого кредитования.

Изложение основного материала. Переход от административно-командной к рыночной экономике в разных странах имеет общие тенденции. Этот процесс включает либерализацию экономики, глубокие институциональные изменения (прежде всего в отношениях собственности), структурные преобразования, но в то же время обычно предполагает осуществление финансовых стабилизационных мер (преимущественно в денежно-кредитной и финансовой сферах, особенно это касается политики ценообразования, которая играет важную роль для уменьшения хозяйственной нестабильности и урегулирования социальной ситуации). В результате роль кредитования, как средства обеспечения бесперебойности процесса воспроизводства и одного из источников инвестирования, существенно снижается.

Негативные последствия указанных изменений особенно остро проявились в сельскохозяйственном секторе экономики Азербайджана, где произошло резкое сокращение используемых производственных ресурсов (как природных, так и трудовых и материально-технических), значительно повысилась степень их износа, подорваны основы не только расширенного, но и простого воспроизводства, что привело к подрыву продовольственной безопасности страны, существенному ослаблению систем контроля и управления финансовыми, техногенными, природными и тому подобными рисками в сельскохозяйственной отрасли и, как результат, росту социальной напряженности в сельской местности. Только комплексное решение проблем массового обновления материально-технической базы производства, создание и развитие рынка земель сельскохозяйственного назначения, формирование эффективных систем государственной поддержки, коммерческого кредитования и управления рисками сельскохозяйственных производителей позволят построить надежную и эффективную сельскохозяйственную отрасль.

Сельское хозяйство является важнейшим сектором национальной экономики, ядром агропромышленного сектора страны. В агропромышленном комплексе создается

около 25% валового внутреннего продукта; потребительский рынок более чем на 50% формируется за счет продовольствия и товаров, изготовленных из сельскохозяйственного сырья. Таким образом, развитие аграрного сектора экономики имеет жизненно важное значение для продовольственной безопасности государства и, наконец, от него зависит уровень жизни населения. В настоящее время достижение роста производства сельскохозяйственной продукции и системной модернизации отрасли является национальным приоритетом страны и реализуется в национальном проекте «Развитие АПК».

Аграрный сектор экономики имеет специфические, причем, весьма существенные отличия от других отраслей, что требует разработки особого кредитного механизма. Прежде всего, сельское хозяйство имеет высокие риски кредитования, обусловленные зависимостью производственного результата от природных и климатических условий, сроков посева и уборки урожая. Значимая особенность аграрного сектора заключена в исторических и социальных причинах, вследствие которых сельскохозяйственные предприятия и особенно фермеры ведут себя во многом не так, как остальные клиенты банков.

Агропромышленные товаропроизводители Азербайджана настоятельно требуют существенной государственной поддержки и активизации деятельности коммерческих банков по кредитованию сельскохозяйственного производства. Основным механизмом государственной поддержки сельского хозяйства является льготное кредитование, основные условия и параметры которого определены проектом «Развитие АПК». На финансирование этого проекта в 2011-2015 гг. выделено 9,9 млрд. манат. Его реализация привела к резкому росту объема кредитования и количеству заемщиков среди сельскохозяйственных товаропроизводителей. Кредитные вложения в сферу сельского хозяйства и переработки, например, в 2014 году оставили 847,3 млн. манат или 4,6% от кредитных вложений в экономику Азербайджана.

Повышение роли кредитования в обеспечении воспроизводственного процесса относится к одним из важнейших условий и средств преодоления кризисного состояния в сельскохозяйственном секторе страны и является составной частью развития процессов сельскохозяйственного производства в рыночных условиях, соответственно, не менее значимая роль отводится инструментам управления рисками, и, прежде всего, страхованию.

Развитие банковской кредитной системы в Азербайджане уже достигло определенных высот, но страховому рынку присущий начальный конкурентный характер. Сфера страховых услуг Азербайджана развивается не достаточно интенсивно и не эффективно, в связи с наличием повышенных рисков и низкого уровня экономического и социального развития общества.

Теоретически эти субъекты заинтересованы в противодействии монополизации экономики при наличии соперничества между ними, однако на практике данная тенденция в Азербайджане проявляется еще слабо.

Экономическим рискам подвержены все субъекты рыночной системы, в том числе и кредитные организации.

Риск - это ситуативная характеристика деятельности банка, отражающая неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные последствия в случае неудачной деятельности. Довольно часто сущность риска сводится к неопределенности, которая проявляется в той или иной сделке. Так, по мнению И.В. Бернара и Ж.К. Колли, кредитный риск как разновидность банковского риска – это непредвиденные обстоятельства, могущие возникнуть до конца погашения ссуды.

Риск – это не только нежелательные результаты принятых решений, но и вероятность недополучения прибыли. Кредитный риск – это риск подверженности

потерям, если контрагент по сделке не исполняет своих обязательств в должный срок [8, с. 502].

Многообразие феномена риска проявляется двояко. С одной стороны, это выражается вероятностью получения таких нежелательных результатов, как утрата ликвидности, снижение прибыли или возникновение финансовых потерь (убытков) вследствие неплатежей по выданным кредитам, сокращению ресурсной базы, осуществления выплат по забалансовым счетам и т.д. В то же время, чем ниже уровень риска, тем ниже вероятность получения высокой прибыли. Это диктует необходимость выбора оптимального соотношения уровня риска и системы деловой активности и доходности [7, с. 43].

Особое внимание кредитным рискам уделяется в настоящее время, когда государство стало воздействовать на кредитные отношения в сельском хозяйстве, создавая условия по созданию соответствующих стартовых условий для доступности всех видов кредита предприятиям различных форм собственности. Кредитный механизм, как совокупность инструментов по рациональному использованию основного и оборотного капитала предприятий и ссудного капитала банков, условий применения и погашения заемных средств и банковских ссуд в современных условиях, безусловно, должен являться одним из основных направлений регулирующей деятельности государства и его финансовых учреждений

Процесс управления банковскими рисками включает в себя несколько ключевых моментов, которыми являются идентификация риска, оценка риска, выбор методов и инструментов управления рисками, мониторинг риска.

Исследуя кредитный риск, под которым следует понимать вероятность отрицательного изменения стоимости активов (портфеля кредитов) в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнять свои обязательства, в частности, по выплате процентов и основной суммы займа в соответствии со сроками и условиями кредитного договора, выявили основные факторы его увеличения.

К ним относятся: плохой или недостаточный анализ кредитной сделки; поверхностный финансовый анализ заемщиков; принятие в залог недостаточно ликвидного или неликвидного имущества; неправильная оценка (завешание стоимости) залога; отсутствие контроля за использованием ссуд; неумение эффективно контролировать кредитный процесс; плохой контроль за документальным и юридически грамотным оформлением ссуд и договоров по ним; недостаточная проверка (либо ее отсутствие) правоспособности заемщиков; отсутствие ограничений по концентрации рисков в кредитном портфеле банка; отсутствие (либо недоработка) кредитной политики банка; излишняя централизация или децентрализация руководства по формированию кредитного портфеля [2, с. 34-37].

Создание в банке эффективной системы управления рисками должно быть основано на реализации разработанной кредитно-маркетинговой стратегии, в которой риски должны находиться в пределах утвержденных лимитов, полностью осознаваться и оцениваться до проведения операций; отслеживаться на постоянной основе и полностью и своевременно отражаться в системах управленческой информации.

Эффективное управление рисками возможно при условии: наличия четко сформулированной политики; ответственности высшего руководства банка; постоянном взаимодействии отделов и четких информационных потоках; наличии функции риск-менеджмента, ее организованном оформлении и высококвалифицированном исполнении менеджером, подчиняющимся руководителю; постоянной корректировке стратегии банка в зависимости от рисков; наличии четко прописанных и доведенных до исполнения процедур по взаимодействию и оценке рисков [4, с. 21-27].

В современных условиях глобальной конкуренции, неустойчивой рискованной среды, развивающейся правовой и экономической среды Азербайджана и, тем более, ее аграрного сектора, банки должны не только сохранять, но и приумножать средства своих вкладчиков и клиентов практически самостоятельно, ввиду объективного для рыночных условий отсутствия серьезной государственной поддержки и опоры.

В этих условиях профессиональное управление банковскими рисками, оперативная идентификация и учет факторов риска в повседневной деятельности приобретают первостепенное значение. Кроме того, управление рисками при кредитовании агропромышленных предприятий требует страховой поддержки самих производителей, так как от их устойчивости и прогрессивности развития зависят перспективы развития и доходности банковского портфеля сельскохозяйственных кредитов, страхового портфеля сельскохозяйственных залогов и иных объектов страхования, наполненность продовольственного рынка, продовольственная безопасность, социальная стабильность на селе и доходы (покупательская способность) населения [4, с. 37-40].

Зарубежный опыт свидетельствует о тенденциях и закономерностях развития системы управления рисками, возникающими при кредитовании агропромышленного производства, к которым относятся процессы интеграции производства в форме его специализации и кооперации, концентрации и централизации капитала, которые охватывают все субъекты системы, а также повышение статуса основного субъекта системы – сельскохозяйственного производителя. Эффективность системы напрямую зависит от грамотности, своевременности и полноты выполнения функций каждым субъектом [6].

Стратегия управления рисками коммерческих банков показывает, что кредитная политика сама по себе является инструментом управления рисками, так как сформулированные цели и задачи развития банков определяют круг операций и их характеристики, тем самым ограничивается набор факторов, провоцирующих риски. Степень риска должна соответствовать обычной норме доходности по ссудам с учетом стоимости кредитных ресурсов и административных издержек банка [4].

Анализируя экономику Азербайджана и ее отдельных сфер в переходный период можно сделать вывод, что в настоящее время происходит рост динамики экономической активности, однако, в целом, экономическое положение в стране очень слабое и нестабильное. Еще более критическое положение, требующее оперативных мер по подъему экономической активности, сложилось в сельском хозяйстве Азербайджана.

При этом, в период рыночных преобразований в Азербайджане наиболее рыночно-ориентированной сферой экономики страны сегодня является созданная новая денежно-кредитная система, представляющая собой важный элемент хозяйственного механизма и движущую силу рыночной экономики.

Всего в настоящее время в Азербайджане действуют 46 коммерческих банков, которые стали основными кредиторами и субъектами инвестиций. Совокупные активы коммерческих банков страны за последние 5 лет увеличились более чем в 10 раз, что составляет почти 70% валового внутреннего продукта Азербайджана [6].

При этом в банковской системе страны, как и в других странах мира, также существует множество серьезных проблем, требующих эффективного решения. Также имеются проблемные банки. Среди основных причин такого положения можно назвать слабый менеджмент, отсутствие стратегического планирования, ошибки в проводимой кредитной политике, низкий уровень управления кредитными рисками, мошенничество и прочие внутренние проблемы.

В последние годы наблюдается улучшение возврата банковских кредитов, что связано, в основном, с такими факторами, как макроэкономическая стабилизация и повышение квалификации управленческого персонала. Увеличилось число лиц и хозяйствующих субъектов, обладающих собственностью, способной служить залогом для получения кредитов.

Для решения проблемы выравнивания социально-экономических показателей на региональном уровне, по основным административно-территориальным и экономическим зонам требуется, по нашему мнению, решение следующих основных задач:

- создание условий для функционирования рынков кредитных и страховых услуг;
- раскрытие потенциала каждой экономической зоны, опирающейся на преимущества своей территории (включая природные богатства);
- обеспечение возможности для самостоятельного социально-экономического развития каждой территории;
- создание условий для полноценного развития отраслей социальной сферы.

Постепенное системное решение вышеуказанных задач позволит создать условия для снижения вынужденной миграции сельского населения, эффективного использования человеческих и природных ресурсов и на этой основе обеспечение ускоренного экономического и социального развития страны.

Будущее Азербайджана и в экономическом, и в социальном плане в определяющей степени зависит от развития сельского хозяйства и отраслей промышленности, перерабатывающей сельскохозяйственное сырье. Между тем, по сравнению с докризисным (1989) годом производство сельскохозяйственной продукции не увеличилось, а пищевой и продукции легкой промышленности сократилось в 2,5 раза. Так что, в целом, объем реализации продукции аграрно-промышленного комплекса уменьшился в 1,6 раза. При этом соотношение сельскохозяйственных предприятий и предприятий промышленности по переработке сельскохозяйственного сырья изменилось с 60-40 до 70-25. То есть, доля сельского хозяйства увеличилась, а пищевой и легкой промышленности существенно снизилась. В результате в развитии АПК пока преобладают экстенсивные тенденции [3].

На основании приведенных исследований можно сделать вывод о том, что в настоящее время сельскохозяйственным производителям для развития производства не хватает как собственных средств, так и заемных и особенно долгосрочных. Наличие собственных средств тесно связано с предоставлением сельхозпроизводителям заемных средств, следовательно, предоставление банковских кредитов способствует увеличению средств у сельскохозяйственных предприятий. В то же время это мотивирует малый и средний бизнес к повышению эффективности производства и снижению риска. Как считают опытные финансовые менеджеры США, удельный вес заемных средств в пассиве для успешного развития предприятия может доводиться до 40%, что также свидетельствует о недостатке заемных средств у сельхозпроизводителей республики, так как размер заемных средств не превышает 7% пассивов.

Рассмотрев структуру банковских кредитов, можно сделать вывод, что среди них преобладают товарные кредиты, что свидетельствует о неразвитости кредитной системы в сельскохозяйственной отрасли. Приведенные данные также свидетельствуют о том, что в настоящее время не наблюдается серьезной активности по предоставлению сельскохозяйственным производителям долгосрочных и среднесрочных кредитов, что можно объяснить кризисным состоянием, в котором находится большинство сельхозпроизводителей Азербайджана.

Условия и среда сельскохозяйственного кредита в Азербайджане характеризуются следующими специфическими особенностями, обусловленными географическим месторасположением и историческим прошлым страны, а именно:

- повышенная уязвимость агропромышленного производства от природно-климатических явлений;
- зависимость от внешнеэкономической политики соседних государств;
- отдаленность от основных производственных факторов;
- повышенный риск от внешних факторов;
- слабое развитие агропромышленного кредита и рынков страховых услуг.

Факторы, влияющие на уровень риска и эффективность кредитования в сельском хозяйстве, будучи тесно взаимосвязанными, нередко разнонаправленно влияют на кредитование сельскохозяйственных производителей: одни – положительно, другие – отрицательно.

Применяемые банками системы показателей для оценки кредитоспособности сельскохозяйственных производителей и критериев отбора заемщиков оказывают прямое влияние на количественные, объемные и качественные характеристики кредитного портфеля. В этой связи нужно расширить систему показателей оценки кредитоспособности и критериев отбора банками заемщиков – сельскохозяйственных производителей.

Поэтому необходимо создание государственных программ и норм обязательного страхования отдельных средств сельскохозяйственного производства при их кредитовании с выплатой страховой суммы при наступлении страхового случая в пользу заемщика параллельно со страховым погашением кредитной задолженности перед банком.

Данный аспект имеет важное социальное значение, так как порядок обязательной защиты финансовых и материальных интересов кредитора определен законодательно и нормативно, тогда как интересы заемщика не имеют обязательного покрытия рисков, хотя именно заемщик, в конечном счете, обеспечивает доходы кредиторов, страховщиков и государства.

При управлении риском на предприятии первостепенное внимание должно быть уделено таким сферам, как производство, логистика, исследование развития. Процесс управления риском включает идентификацию риска, его анализ, рассмотрение альтернатив управления риском, оценку различных вариантов, принятие управленческого решения в области риска и контроль процесса управления риском. Цель управления экономическим риском, учитывая, что понимание риска включает не только опасность получения убытков, но достижение прибыли, заключается в улучшении финансовых результатов предприятия и создания таких условий, чтобы оно не получило больших потерь, чем допустимое.

Для управления риском следует использовать методы сохранения риска и компенсацию ущерба, создания резервных фондов, привлечение внешних источников, снижения и исключения риска, снижения вероятности наступления неблагоприятных событий, передача ответственности за риск через страхование, финансовые гарантии и поручительства, внесение в договоры и контракты положений о риске.

Направлениями снижения рисков в сельском хозяйстве являются диверсификация за счет производства энергетического сырья, стабилизация и увеличение доходов сельского населения за счет несельскохозяйственной деятельности, улучшение использования ресурсов, которое будет заключаться в приспособлении производственных ресурсов к изменениям экономических условий, сохранении и повышении плодородия земли и улучшении структуры ее использования, развитии рынка земли, повышении уровня образования и квалификации работников,

производительности труда, сокращении безработицы и развитии рынка труда, улучшении структуры и качества капитала, повышении эффективности его использования.

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Анализ основных тенденций развития инструментов управления банковскими рисками при кредитовании агропромышленных предприятий республики Азербайджан в современных условиях подтверждает необходимость создания правовой базы банков, соответствующей международному уровню, а кредитная стратегия банка должна быть приведена в соответствие к мировым стандартам, находящимся в русле требований Базельского комитета по банковскому надзору.

Существующая система управления рисками в сельском хозяйстве Азербайджана, включающая страхование, регулирование рынков через механизмы инвестиций и компенсационных доплат, кредитную политику государств требует существенного совершенствования и повышения эффективности функционирования.

Концепция управления рисками должна включать такие действия, позволяющие получить положительные результаты и состоящие в снижении и недопущении рисков, преодолении их последствий с минимальными затратами, максимизации вероятности получения ожидаемых результатов.

К основным принципам построения системы управления рисками следует отнести: оптимального сочетания централизации и децентрализации в управлении, единства политического и хозяйственного руководства, планового ведения оптимального сочетания отраслевого и территориального управления, преемственности в хозяйственных решениях.

Для минимизации потерь в результате проявления риска в агропромышленных предприятиях Азербайджана в ближайшем будущем следует более широко использовать страхование и самострахование. Устранение и ограничение риска, связанного с колебаниями цен на продовольственных рынках, можно достичь путем использования возможностей оптовой торговли, бирж, диверсификации производства.

Методы управления риском, основанные на максимизации положительных результатов при оправданном принятии риска в ближайшем перспективе должны получить широкое распространение, а более отдаленном будущем стать основными в управлении риском.

Список литературы

1. Банковское дело: учебное пособие [Текст] / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2003. – 529 с.
2. Банковские риски: учебное пособие [Текст] / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – 3-е изд.; перераб. и доп. – М.: Кнорус, 2016. – 292 с.
3. Валдин К.В. Риск менеджмента: учебное пособие [Текст] / К.В. Валдин, С.Н. Воробьев, изд.3-е. – М. Гардарики, 2005. – 285 с.
4. Качалов Р.М. Управление хозяйственным риском [Текст] / Р.М. Качалов. – М.: Наука, 2002, серия "Экономическая наука современной России". – 192 с.
5. Принципы управления кредитным риском. Базельский комитет по банковскому надзору. – Базель, сентябрь 2000. – 215 с. (Principles for the Management of Credit Risk)
6. Садыгов М.М. Финансовый потенциал и приоритет в аграрном секторе [Текст] / М.М. Садыгов. – Баку, 2009. – 310с.
7. Севрук В.Н. Банковские риски [Текст] / В.Н. Севрук. – М.: Дело ЛТД, 1994. – 67с.
8. Ong M.K. Internal Credit [Текст] / Толковый экономический и финансовый словарь. – М., 1997. – 502 с.

References

1. Lavrushyna, O.Y. (Eds.). (2003). *Banking: A Training Manual*. M.: Bankovskiy y byrzhевой nauchno-konsul'tatsyonnyj tsentr [in Russian].
2. Lavrushyna, O.Y. & Valentsevoj, N.Y. (Eds.). (2016). *Banking Risks*. (3d ed.). Moscow: Knorus.
3. Valdyn, K.V. & Vorob'ev S.N. (2005). *Risk management*. (3d ed.). Moscow: Hardaryky.
4. Kachalov, R.M. (2002). *Upravlenye khozajstvennym ryskom [Economic risk management]*. Moscow: Nauka [in Russian].
5. Principles for the Management of Credit Risk. (2000). Bazel: Bazel'skiy komitet po bankovskomu nadzoru.
6. Sadyhov, M.M. (2009). *Fynansovyj potentsyal y pryorytet v ahrarnom sektore [Financial capacity and priority in the agricultural sector]*. Baku: Elm [in Azerbaijdzhan].
7. Sevruk, V.N. (1994). *Bankovskye rysky [Banking risks]*. Moscow: Delo LTD [in Russian].
8. Bernar, I.V. & Kolli, Zh.K. (1997). *Tolkovyj ekonomycheskiy y fynansovyj slovar' [Glossary Economic and Financial Dictionary]*. Moscow [in English].

Ragima Bayramova, PhD student

Azerbaijan Cooperation University, Baku, Azerbaijan

Improving Risk Management of Banks for Agro-Industry Loans

The purpose of the research is to study specific characteristics of credit risks related lending agro-industry producers, loan assessment and management.

The article describes the tendencies of development of banking risk management tools in lending agro-industrial enterprises, development of the basic directions of lowering risk and increasing the efficiency of lending agro-producers today. At the same time, to analyze the methodological approach for the development of the bank's credit strategy emanating from the requirements of public policy to support agriculture.

It is important to use risk minimization and elimination to improve efficiency in the agricultural sector under these conditions. Since risk management systems like a preliminary assessment and justified use of credit can provide an escape from the big losses of agricultural business entities.

bank risk, credit, risk management, banking, diversification, insurance, uncertainty

Одержано (Received) 28.10.2015

Прорецензовано (Reviewed) 11.04.2016

Прийнято до друку (Approved) 26.05.2016