

- [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://nach.com.ua/docs/index-400697.html>.
7. Перепьолкін С. М. Міжнародне митне співробітництво: Рамкові стандарти Всесвітньої митної організації / С. М. Перепьолкін // Митна справа. – 2007. – № 1 (49). – С. 6.
 8. Про приєднання України до Міжнародної конвенції про спрощення і гармонізацію митних процедур у змінений редакції згідно з Додатком I до Протоколу про внесення змін до Міжнародної конвенції про спрощення та гармонізацію митних процедур [Електронний ресурс] : закон України [прийнятий ВРУ 05.10.2005 № 227-V] .– Режим доступу: ЛІГА : ЗАКОН ЮристПРОФ 9.1.3.
 9. Рамкові стандарти безпеки та спрощення міжнародної торгівлі [Електронний ресурс] : [ВМО, багатостороння угода (не СНД) від 01.06.2005]. – Режим доступу: ЛІГА : ЗАКОН ЮристПРОФ 9.1.3.
 10. Щербакова М. Стандарти від ВМО: світова система безпеки / М. Щербакова // Митниця. – 2006. – № 7 (20). – С. 4.

Vitaliy Turzhanskyi

State Research Institute of Customs Affairs, Khmelnytsky

Simplification of customs procedures in accordance with SAFE Framework

The article aims to research the simplification of customs procedures in accordance with the provisions of the Framework safety standards and simplified.

The article deals with the question of the nature and structure of SAFE Framework. Approaches to simplify customs procedures in accordance with the provisions of cancerous safety standards and simplified. Established that effective implementation of the Framework of Standards will significantly simplify customs procedures for the integrated management of supply chain ; powers to check the goods; implementation review of the application of modern technology; provide prior electronic information ; evaluation of performance and security.

It is recommended to introduce the concept of «single window» and authorized economic operators in the national customs area , which will provide a significant simplification of customs procedures.

customs procedures, SAFE Framework, authorized economic operator, «single window»

Одержано 07.04.14

УДК 336.71

Р.Ш. Байрамова, асп.

Азербайджанский университет кооперации, Азербайджан, г. Баку

Банковские риски и научно-методические основы их формирования

В статье исследуются научно-методические основы присутствия рисков в банковской деятельности. Анализируется природа и сущность экономического риска. Автором предложена классификация рисков в кредитно-денежной системе.

банковский сектор, кредитно-денежная система, риск, кредитный риск, классификация рисков

Р.Ш. Байрамова, асп.

Азербайджанський університет кооперації, Азербайджан, м. Баку

Банківські ризики і науково-методичні основи їх формування

У статті досліджені науково-методичні основи присутності ризиків у банківській діяльності. Аналізується природа та сутність економічного ризику. Автором запропонована класифікація ризиків у кредитно-грошовій системі.

банківський сектор, кредитно-грошова система, ризик, кредитний ризик, класифікація ризиків

© Р.Ш. Байрамова, 2014

Постановка проблеми. В течение долгих лет существования банковских структур остается неизменным их главное предназначение, заключающееся в посредничестве при перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от покупателей к продавцам. В процессе осуществления деятельности банки сталкиваются с множеством вопросов управления, главным из которых является поддержание постоянного баланса между потребностями в ресурсах и возможностями их приобретения в условиях, обеспечивающих финансовую устойчивость банка и удовлетворение интересов партнеров, а также достаточность ресурсов. Таким образом, данный аспект не может не затрагивать такой стороны вопроса, как наличие банковского риска, возникающего при максимизации прибыли и сведения к минимуму потерь в результате проведения рискованных операций. Риск присутствует в любой операции, только он может быть разных масштабов и по-разному «смягчаться», компенсироваться. Было бы в высшей степени наивным искать варианты осуществления банковских операций, которые бы полностью исключали риск и заранее гарантировали бы определенный финансовый результат. Поэтому 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. Также последовательное расширение банковских услуг и интернационализации банковской деятельности повышает актуальность данной проблемы.

Анализ последних исследований и публикаций. Наиболее существенный вклад в развитие экономического аспекта теории риска внесли представители классической, неоклассической и кейнсианской экономической школы (Дж. Милль, Н.У. Сениор, А. Маршалл, А. Пигу, Дж. М. Кейнс, Ф. Найтом).

В отечественной экономической науке проблеме риска уделялось значительно меньше внимания. Следует отметить, что проблемы риска в социалистической экономике разрабатывались русскими авторами А.П. Альгиным, С.Н. Кошеленко, И.М. Сыроежичем, Д.Н. Назаровым, Д.В. Тулиным.

При этом, на сегодняшний день нет однозначного понимания сущности риска. Обращает на себя внимание тот факт, что понятие риска используется, в целом ряде наук, в том числе в денежно-банковской системе.

Проблемам теории и практики управления банковскими рисками в монографической литературе, учебниках, периодической печати, диссертациях уделяется большое внимание, однако целый ряд вопросов остаются дискуссионными. К их числу можно отнести: неоднозначную трактовку сущности банковских рисков, отсутствие единого подхода к их классификации, выделение разновидностей этих рисков. Практически не разработаны проблемы, связанные с содержанием и управлением банковскими рисками.

Постановка задания. Целью статьи является глубокое исследование научно-методических основ присутствия рисков в банковской деятельности, а также анализ природы и сущности экономического риска, разработка авторской классификации рисков в кредитно-денежной системе.

Изложение основного материала. В существующей литературе, как нами было уже отмечено, характеризуются неоднозначностью трактовка, свойства и элементы категории риск. Существуют также расхождения в понимании содержания данной категории, соотношении объективных и субъективных сторон. Это можно объяснить многоплановостью данного явления, недостаточным отражением его в нормативно-инструктивных документах по банковскому делу.

В целях определения наиболее полной характеристики категории «экономический риск» рассмотрим некоторые существующие подходы известных экономистов к трактовке сущности и содержания данной категории.

Большинство определений понятия риска, смешивают категорию «риск» 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 одним из направлений 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 понимание о риске, как о возможности опасности или неудачи. Севрук В.Т. определяет риск, как «ситуативная характеристика деятельности любого юридического лица, в том числе и субъекта финансового сектора, состоящая из неопределенности ее исхода и возможных неблагоприятных последствий в случае неуспеха» [7]. В работе «Финансовый менеджмент: управление капиталом и инвестициями» Тепловой Т.В., под риском понимается вероятность того, что прогнозируемые события не произойдут и реальные денежные потоки окажутся меньше прогнозируемых [8]. Батракова Л.Г. в работе «Анализ процентной политики коммерческого банка» определяет риск как стоимостное выражение вероятного события, ведущего к потерям или недополучению доходов по сравнению с планом, прогнозом, программой [2]. Маренков Н.Л. называет риск опасностью нежелательных отношений от ожидаемых состояний будущего, из расчета которых принимаются решения в настоящем [4]. Известные азербайджанские ученые З.Ф. Мамедов и З.Г. Ибрагимов отмечают, что «понятие риск в банковском деле отражает потери, с которыми могут столкнуться банки в инвестиционном процессе» [1].

Многие авторы приписывают данной категории такие характерные черты, способствующие пониманию содержания термина «риск», как определенность и альтернативность. П. Самуэльсон отмечал, что «неопределенность порождает несоответствие между тем, чего люди ожидают и тем, что действительно происходит. Количественным выражением этого несоответствия и является прибыль (или убыток)» [6].

Альтернативность риска, предполагает необходимость выбора из двух или нескольких возможных вариантов управленческих решений и действий. Например, любой инвестор, принимая решение, имеет минимум две альтернативы: размещать средства в той или иной проект или данные вложения нецелесообразны. Подобных направлений вложений может быть несколько, могут иметь место различные вариации в рамках одного проекта.

Помимо альтернативности и неопределенности некоторые ученые в числе основных характеристик риска иногда выделяют противоречивость. Риск ориентирован на получение общественно значимых результатов неординарными, новыми способами в условиях неопределенности в ситуации неизбежного выбора. Это позволяет преодолевать различные проявления консерватизма, препятствия внедрению новых и перспективных видов деятельности. В первую очередь это вероятно, когда альтернатива выбирается без необходимого и всеобъемлющего учета объективных закономерностей развития явления, по отношению к которому принимаются решения.

Риск, является элементом, присущим определенной деятельности, характеристикой, позволяющей более полно раскрыть условия осуществления этой деятельности. Определение риска в качестве вероятности того, что прогнозируемые события не произойдут, также не отражают, по нашему мнению, сущности риска. Вероятность отклонения от намеченной цели выступает лишь в качестве одного из компонентов данного явления. Также не совсем корректным по понятным причинам представляется определить одним термином «риск» стоимостное выражение события.

По нашему мнению, является целесообразным определить риск, как неотъемлемую характеристику любой деятельности, состоящую в наличии неопределенности в ситуации выбора корректного решения и вероятности неблагоприятных результатов его исполнения. Риски влекут за собой возможные отклонения результатов деятельности в худшую сторону от прогнозируемых, в момент принятия решения в проведении операций.

Следовательно, под риском в экономической практике, обычно понимают вероятность потерь или убытков. Для нашего исследования необходимо уточнить содержание категории «экономический риск».

Для анализа экономического риска в банковском деле необходимо уяснить его природу. Существуют объективные основания и субъективные причины возникновения риска, порожденные внешними условиями и внутренними факторами деятельности предприятия. Объективным основанием риска в банковской системе является неопределенность функционирования внешней среды обитания банка, содержание определяющих факторов риска, направление их действия, динамичность процессов и явлений, происходящих во внешней среде. Субъективной причиной риска, возникающего на всех этапах цикла управления и в процессе всей деятельности банка, является его внутренняя среда.

Неопределенность практически не зависит от предприятия и объективно порождает риск его деятельности. Объективное основание обуславливает субъективную сторону экономического риска из-за деятельности предпринимателя. 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 изучения банка при сложившихся обстоятельствах 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 путей 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 прочих целей предпринимательской деятельности, как экономическая категория объективно порождает риск.

Снижение размера возможных отклонений достигается в процессе управления рисками. Управление риском – это область управления, задачей которой является определение и контроль состояния различных сфер деятельности или ситуации, возникающей в результате возможных нежелательных изменений. Особое значение управление 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 применения этой деятельности. Обычно различают следующие основные виды предпринимательской деятельности:

- производственная – предприниматель непосредственным образом, используя в качестве факторов предпринимательства 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 виде предпринимательства прибыль предпринимателя образуется путем продажи товара по цене, превышающей цену приобретения;

- финансовая – особая форма коммерческого предпринимательства, в которой 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 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, в особенности некоторые направления. В первую очередь к ним относится кредитно-финансовая деятельность, которая содержит в себе основные характеристики и, следовательно, риски всех выше указанных 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. Это происходит, 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.

Для определения категории «кредитный риск коммерческого банка» необходимо рассматривать его с трех позиций:

- 1) общеэкономическое значение категории;

- 2) статистическое значение категории;
- 3) нормативное значение категории.

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 отличаться в зависимости от динамики глобальной конъюнктуры, которая постоянно меняется. 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 разниться 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 в 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 влияет 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. Он трактуется в действующих нормативно-инструктивных документах. Центральным банком Азербайджана за последние годы принят 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, а также 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 и технологического развития.

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

Предложенная нами классификация, содержит более существенные и объективные признаки различий, 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 авторскими критериями, позволяющими четко определить место каждого риска в их общей системе (табл. 1). Следовательно, эффективность организации управления рисками во многом зависит от классификации, которая создает возможность для эффективного применения соответствующих методов и приемов управления рисками в зависимости от состояния каждого из перечисленных элементов.

Таблица 1 – Классификация банковских рисков*

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. В ходе исследования было выявлено, что на сегодняшний день нет однозначного понимания сущности риска. В работе приведено несколько понятий риска разных экономических учений. Под риском в банковской практике понимают опасность (возможность) потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций. Банковские риски как разновидность экономических рисков имеют специфические факторы и основы формирования. Поэтому при их определении, оценки и управлении необходимо применение конкретных методов. Особенности деятельности банков, их взаимоотношения с населением, также уровень развития финансового сектора и государственного сектора проявляют себя в формировании различных видов рисков и неопределенностей. Поэтому для того чтобы выявить, оценить и выбрать методы снижения и управления рисками нужно определить в первую очередь научно-методические основы их формирования.

Список литературы

1. Мəммədov Z.F. Pul, kredit və banklar (suallara cavab) / Z.F. Məmmədov, Z. Ibrahimov. – Bakı, 2009.
2. Батракова, Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: учебное пособие / Л.Г. Батракова. – М.: Логос, 2002. – 152 с.
3. Гранатуров В. М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения / В. М. Гранатуров. – М.: Дело и Сервис, 1999. – 236 с.
4. Маренков Н.Л. Антикризисное управление: контроль и риски коммерческих банков и фирм в России : учеб. пособие / Н. Л. Маренков; Под ред. С. С. Ильина; Моск. гос. ун-т им. М. В. Ломоносова. - М.: Едиториал УРСС, 2002. – 360 с.
5. Вяткин В.Н. Принятие финансовых решений в управлении бизнесом: концепции, задачи, ситуации: Учебник / В.Н. Вяткин, Д.Д. Хэмптон, А.Ю. Казак. - Москва, Екатеринбург: ЗАО «Издательский дом «ЯВА», 1998. – 350с.
6. Самуэльсон П. Экономика / П. Самуэльсон. – М.: МГП «АЛГОН» ВНИИСИ, 1992, -Т.1. – 751с.
7. Севрук В.Т. Риски финансового сектора Российской Федерации : Практическое пособие / В.Т. Севрук. – М.: ЗАО «Финстатинформ», 2006. – 175 с.
8. Теплова Т.В. Финансовый менеджмент: управление капиталом и инвестициями: Учебник для вузов / Т.В. Теплова. – М.: ГУ-ВШЭ, 2000. – 504с.
9. Фишер С. Экономика / Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалези Р. Пер с англ. со 2-го изд. – М.: Дело ЛТД, 1993.– 335 с.

Rakhima Bayramova

Azerbaijan Cooperation University, doctoral student, Azerbaijan, Baku

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

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.

The study revealed that to date there is no single understanding of the risk. We give a few different concepts of risk of economic doctrines. At risk in the banking practice we understand the danger (possibility) of the bank loss of their resources, revenue or work extra costs as a result of certain financial transactions. Banking risks as a kind of economic risks are specific factors and bases of formation. Therefore, in their determination, assessment and management requires the use of specific methods. Features the activities of banks, their relationship with the population, the level of financial sector development and public sector manifest themselves in the formation of various types of risks and uncertainties.

Therefore, in order to identify, evaluate and select the methods of risk reduction and management it is necessary to determine first of all the scientific and methodological basis of their formation.

banking, monetary and banking system, the risk, classification of credit risk

Одержано 19.02.14