

только расширению экспорта, но и более успешному соперничеству с иностранными поставщиками на внутреннем рынке [3].

В стратегическом плане поддержание высокой конкурентоспособности на мировых рынках продукции отраслей машиностроения, особенно наукоемких, роль которых в мировом хозяйстве возрастает, может опираться только на высокоразвитый национальный научно-технический потенциал [4].

Большую опасность для экономики Беларуси представляет ситуация, когда более половины объема ее экспорта приходится на ограниченный перечень товаров. Из опыта многих развивающихся стран известно, что при высокой степени зависимости национальной экономики от внешнего рынка такая структура экспорта в случае ухудшения мировой конъюнктуры по этим товарам ставит экономику на грань катастрофы [5].

Дальнейшее развитие внешнеэкономических связей Республики Беларусь с учетом стратегических задач по расширению интеграции ее экономики в мировой рынок должно сопровождаться, наряду с вывозом традиционных товаров, созданием более прогрессивной структуры экспорта путем его радикальной диверсификации, что также служило бы укреплению внешнеэкономической безопасности страны. При этом необходима государственная поддержка экспортоориентированных отраслей, способных обеспечивать поставки на мировой рынок конкурентоспособной продукции с более глубокой степенью переработки, в частности, продукции наиболее передовых, наукоемких отраслей. Такого рода деятельность государства осуществляется во всех развитых странах. Это один из важных элементов, обеспечивающих конкурентоспособность национальных товаров на внешних рынках.

В заключение хотелось бы отметить, что в Республике Беларусь созданы все условия для эффективной внешнеэкономической деятельности, есть возможности для расширения своих стратегических задач и повышения своего влияния на мировой рынок. В государстве определены задачи и возможности для перехода требуемых структур на новые рынки сбыта. Государство перенимает передовой опыт у развитых стран с эффективными внешнеэкономическими связями и гибким внутренним рынком, пытаясь выглядеть достойно на мировой арене и рейтинге. И стоит отметить, что при обеспечении экономической безопасности во внешнеэкономической сфере важно достичь оптимального состояния и перспектив развития импорта. Конечно, при открытой экономике импорт возрастет, способствуя наполнению рынка разнообразными товарами, но это не должно приводить к ухудшению положения отраслей отечественного производства.

Список цитированных источников

1. Вечканов, Г.С. Экономическая безопасность [Электронный ресурс] / Г.С. Вечканов // Издательский дом «Питер» — 2003. — Режим доступа: <https://goo.gl/CpGPj5>. — Дата доступа: 17.11.2015.
2. Зайченко, Н.П. Основные положения национальной стратегии устойчивого развития РБ [Электронный ресурс] / Н.П. Зайченко // Белорусский экономический журнал. — Режим доступа: http://edoc.bseu.by:8080/bitstream/edoc/4408/1/Zaychenko%20N.,%202004_3.pdf. — Дата доступа: 17.11.2015.
3. Улахович, В.Е. Становление и развитие концептуальных основ внешней политики РБ: источники и историография [Электронный ресурс] / В.Е. Улахович // Фундаментальная библиотека БГУ. — Режим доступа: <http://elib.bsu.by/handle/123456789/21814>. — Дата доступа: 17.11.2015.
4. Сидорский, С.С. Экономика ресурсов [Электронный ресурс] / С.С. Сидорский / БЕЛТА— 2000. — Режим доступа: [http://gate.belta.by/econom.nsf/all/24F97A738021F6894225737800698D28/\\$File/2.pdf](http://gate.belta.by/econom.nsf/all/24F97A738021F6894225737800698D28/$File/2.pdf). — Дата доступа: 17.11.2015.
5. Шашко, А.А. Управление конкурентоспособностью регионов и региональная экономическая безопасность [Электронный ресурс] / А.А. Шашко // Издательский дом «Питер» — 2003. — Режим доступа: http://media.miu.by/files/store/items/eiup/23/eiu_23_2010_8.pdf. — Дата доступа: 17.11.2015.

УДК 336.71

Листопадава О.Н.

УО ФПБ «Международный университет «МИТСО», г. Минск

Научный руководитель: м.э.н. Калмыкова Н.В.

БАНКОВСКИЕ РИСКИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ. КОМПЛАЕНС – РИСК

В современном мире в условиях конкуренции внимание к банковским рискам увеличивается. Банки занимают агрессивную позицию по отношению друг к другу, проводят все более рискованные операции и сделки.

Значение банков вышло за рамки только денежных и кредитных отношений. Они выступают в роли института, стоящего наравне с государством и рынком. Без них немислима нормальная, рациональная организация хозяйственной деятельности в общественном масштабе. Мощные социально ответственные банки способны превратить рыночную стихию в орудие эффективной политики государства, слабые – фактор ослабления государства и деградации экономики.

В Законе «О банках и банковской деятельности в РСФСР», принятом в 1990 году, в качестве основной цели деятельности банков было закреплено извлечение прибыли. Это положение действует и в настоящее время, квалифицируя банки как коммерческие организации.

Банковская деятельность по своей сути является очень рискованным делом. Банкир должен привлечь деньги, затем разместить их, вовремя получить обратно и в это же время заработать. Соответственно управление рисками – это ключевая задача банковского менеджмента. А кредитная организация – это не что иное, как организационная система управления банковскими рисками [2].

Банковские риски являются в большей степени социально ответственными процессами. В условиях, когда банки рискуют не только собственными, но, главным образом, заемными ресурсами, последствия становятся более острыми. В случае неудачи теряет не только банк, но и его клиенты – физические и юридические лица, разместившие в нем свои денежные средства.

В учебной литературе, а также в инструкциях Центрального банка понятие риска трактуется по-разному.

Риск – это вероятность совершения того или иного события, которое может причинить банку или сотруднику банка неприятности и вызвать проблемы (денежные и моральные потери, неблагоприятное физическое воздействие).

Для удобства анализа банковских рисков их целесообразно разделить по видам. Риски каких видов могут возникать в банке [4]?

Классификация банковских рисков:

- уровень риска
 - риски на макроуровне отношений;
 - риски на микроуровне отношений;
- характер банковского продукта, услуг и операций
 - риск по забалансовым операциям;
 - кредитный риск;
 - расчетный риск;
 - валютный риск;
 - операционный риск и др.;
- степень обеспечения устойчивого развития банка
 - риск несбалансированной ликвидности;
 - процентный риск;
 - риск потери доходности;
 - риск потери конкурентоспособности;
 - риск капитальной базы;
 - риск-менеджмент;
- факторы, образующие риск
 - внешние риски (политические, экономические, демографические, социальные, географические и прочие);
 - внутренние риски (в основной и вспомогательной деятельности, связанные с активами или пассивами банка, с качеством управления и реализацией финансовых услуг);
- сфера и масштаб действия риска
 - риск, исходящий от страны;
 - риск, связанный с деятельностью определенного типа банка;
 - риск, связанный с деятельностью центров финансовой ответственности;
 - риск, исходящий от банковских операций, в том числе:
 - от группы операций определенного вида (совокупный риск);
 - от отдельных операций с определенным клиентом (индивидуальный риск);
- время возникновения
 - ретроспективные риски;
 - текущие риски;
 - перспективные риски;
- степень зависимости риска от банка
 - риск, зависимый от деятельности банка;
 - риск, не зависящий от деятельности банка;
- вид банка
 - риск специализированного банка;
 - риск отраслевого банка;
- величина риска
 - низкие риски;
 - умеренные риски;
 - полные риски;

- состав клиентской базы
- риск, исходящий от крупных, средних и мелких клиентов;
- риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов;
- характер учета операций
- риск по балансовым операциям;
- риск по внебалансовым операциям [5].

Любой банк подвержен рискам, в случае возникновения рисков необходимо создание комплекса мероприятий по управлению банковскими рисками.

Система управления банковскими рисками складывается из четырех основных составляющих: выявление риска (идентификация); оценка и расчет величины риска (качественный и количественный анализ); мониторинг риска; контроль за риском [4].

В современном финансовом мире управление риском – это суть управления банковскими финансами.

Механизмы снижения рисков сводятся к четырем основным: страхование (резервирование), хеджированию, диверсификации, управлению активами и пассивами [1].

В нормативных правовых актах Национального банка Республики Беларусь не упоминается отдельно такой вид риска, как комплаенс-риск, однако и не исключается возможность управления данным риском.

Под комплаенс-риском в соответствии с Базельскими рекомендациями понимается риск применения юридических санкций, претензий надзорных органов, существенных финансовых потерь или потери репутации, которым может быть подвержен банк в случае не соблюдения законодательства и внутренних документов банка [6].

Данные риски вполне существенны и могут повлечь за собой огромное количество неприятных последствий, поэтому их легче предотвратить, чем бороться с последствиями и ущербом, нанесенным ими.

Таблица 2 – Рекомендуемые национальным банком Республики Беларусь минимальные значения показателей Базель III

2011 год – утвержден план поэтапного внедрения стандартов Базель III 2016 год и далее – постепенное внедрение стандартов Базель III и дальнейшее развитие риск-ориентированного надзора в Республике Беларусь	
Наименование стандарта	Рекомендуемое минимальное значение
Показатели капитала	
Соотношение основного капитала 1 уровня и величины рисков (BP)	4,5 %
Соотношение основного капитала 1 уровня и BP (с учетом консервационного буфера)	7%
Соотношение капитала 1 уровня и BP	6%
Соотношение капитала и BP	10%
Соотношение капитала 1 уровня и BP (с учетом консервационного буфера)	12,5%
Показатель леввереджа	
Соотношение капитала 1 уровня и суммы требований и обязательств под риском	3%
Показатели ликвидности	
Показатель покрытия ликвидности	100%
Показатель чистого стабильного фондирования	100%

Источник: Анализ деятельности банков и управления рисками [3].

Особенностью данного риска является то, что до момента возникновения он может быть не замечен и не вычислен. Но нулевого комплаенса быть не может, он всегда будет присутствовать в той или иной степени, однако степень анализа, рекомендации по минимизации и устранению, а также выполнение этого на практике может существенно облегчить жизнь собственникам и топ-менеджерам в будущем.

В 2005 г. Базельский комитет по банковскому надзору опубликовал документ «Комплаенс и его функции в банках», который четко отражает следующие вещи: во-первых, в нем отмечен особый статус службы комплаенс-контроля в банках, во-вторых, он признает, что управление комплаенс рисками должно быть в каждом банке при учете его специфики и структуры, так как стандартного подхода к этому вопросу не существует, а в третьих, несмотря на все это существуют общие подходы к осуществлению комплаенс-стратегии.

Таким образом, управление комплаенс-риском является важной составляющей в поддержании деловой репутации банка, его устойчивости и нахождении на рынке банковских услуг.

Список цитированных источников

1. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Под общ. ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 3-е изд., переработанное и дополненное. – Москва: Юрайт, 2014. – 652 с. – (Бакалавр. Углубленный курс).
2. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования / А.В. Беляков. – М.: БДЦ-пресс, 2003. – 255 с.
3. Анализ деятельности банков и управления рисками / Н.К. Веренич, Н.Г. Петрукович, А.И. Синкевич. – Минск: Мисанта, 2015. – 139 с.
4. Управление рисками в коммерческом банке / А.А. Волков. – 3-е изд., исправленное и дополненное. – Москва: Омега-Л, 2015. – 156 с.
5. Банковские риски / О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – 3-е изд., переработанное и дополненное. – Москва: Кнорус, 2016. – 291 с. – (Бакалавриат и магистратура).
6. Шулековский, В. Управление комплаенс-риском в банке // Информационно-аналитический журнал Национального банка Республики Беларусь "Банкаўскі веснік". - 2015. – №1/618.

УДК 336.77.067

Лубешко С.И.

УО ФПБ «Международный университет «МИТСО», г. Минск

Научный руководитель: м.э.н. Калмыкова Н.В.

ЛИЗИНГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Лизинг представляет собой специфическую форму финансирования вложений на приобретение оборудования, недвижимого имущества и других элементов основного капитала при посредничестве лизинговой компании, которая приобретает для третьего лица право собственности на имущество и отдает это имущество ему в лизинг на определенный период.

Сущность лизинга заключается в разделении понятия "собственность" на право владения и право использования. Собственником имущества на все время лизинговой сделки остается лизингодатель.

Объектами лизинга, как правило, являются транспортные средства, строительная техника, различное производственное оборудование, механизмы, приборы, лицензии, ноу-хау, здания и сооружения производственного назначения и т.д.

Лизинг появился в Республике Беларусь в 1991 году. Первые белорусские лизинговые компании были при банках, круг их клиентов ограничивался теми же банками и очень небольшим количеством других организаций, которые были в состоянии оценить эффективность лизинга и воспользоваться его преимуществами. Уже на первых этапах своего развития лизинговые компании почувствовали необходимость в объединении своих усилий для внедрения на белорусский рынок лизинга — совершенно новой и незнакомой подавляющему большинству предприятий формы инвестиций. Поэтому в 1993 году такие компании, как «Приорлизинг», «Дукат-Лизинг», «Лотос» и другие зачинатели лизинга в Беларуси учредили «Белорусский союз лизингодателей». Благодаря ее пропагандистской работе о лизинге заговорили на радио, в печати стали появляться статьи, объясняющие суть лизинга, освещающие первые полученные результаты в республике. Эта организация стала инициатором в становлении нормативно-правовой базы лизинга в Беларуси. Накопленный лизинговыми компаниями опыт послужил практическим материалом для разработки первого нормативного документа по лизингу, как в Беларуси, так и в СНГ: Методические указания «О порядке учета лизинговых операций». Они вышли в апреле 1994 года. С этого периода лизинг в Беларуси начинает активно развиваться.

В Республике Беларусь была создана похожая организация в 2011 году. Название этой организации – Ассоциация лизингодателей. Членами-учредителями Ассоциации выступили 13 организаций: 12 лизинговых компаний и ОО «Белорусский союз лизингодателей». Основными целями создания являются содействие созданию благоприятных условий развития рынка лизинга в Республике Беларусь [2].

Ассоциация осуществляет работу по следующим направлениям:

1. Популяризация лизинга как инструмента финансирования.
2. Безопасность участников лизинговой деятельности.
3. Сотрудничество с государственными органами, участие в подготовке и обсуждении нормативных правовых актов, регулирующих или затрагивающих лизинговую деятельность.
4. Образовательные мероприятия: подготовка и проведения семинаров, тренингов, конференций, внедрение курса «Основы лизинга» в учебные курсы высших и средних специальных учебных учреждений страны.

Ассоциация лизингодателей в тесной связи с ОО «Белорусский союз лизингодателей» представляет лизинговое сообщество Республики Беларусь в сфере международных контактов с лизинговыми ассоциациями стран СНГ, а также Западной и Центральной Европы.

На данный момент в Республике Беларусь действует больше 40 лизинговых компаний. Рейтинг лизингодателей выглядит следующим образом [3]: