

Таким образом, следует констатировать, что в Украине сложилась ситуация, когда значительную часть в структуре заемного капитала занимают краткосрочные обязательства, в первую очередь кредиторская задолженность. Для решения этой проблемы необходимо стимулирование развития рынка финансовых услуг за счет банковского долгосрочного кредитования в противовес потребительскому кредитованию населения.

#### Литература

1. Діяльність підприємств – суб'єктів підприємницької діяльності: Стат. зб. – К.: Держкомстат України, 2005. – Ч. 1. – С. 66-67.
2. Діяльність підприємств – суб'єктів підприємницької діяльності: Стат. зб. – К.: Держкомстат України, 2006. – Ч. 1. – С. 65-66.
3. Діяльність підприємств – суб'єктів підприємницької діяльності: Стат. зб. – К.: Держкомстат України, 2007. – Ч. 1. – С. 63-64.
4. Діяльність підприємств – суб'єктів підприємницької діяльності: Стат. зб. – К.: Держкомстат України, 2008. – Ч. 1. – С. 66-67.
5. Лебедь, Н.П., Мендрул, О.Г. Практическое пособие по экспертной оценке предприятия. – К.: Фонд государственного имущества Украины «Эксперт – Л», 1996. – 280 с.
6. Поточні зобов'язання за видами економічної діяльності станом на 30 червня 2009 року [інтернет-ресурс] // <http://www.ukrstat.gov.ua>.
7. Структура балансу підприємств за видами економічної діяльності станом на 30 червня 2009 року [інтернет-ресурс] // <http://www.ukrstat.gov.ua>.

УДК 336.7

**Стёпина Ю.А.**

*Научный руководитель: к.э.н., доцент, Краснова И.И.*

*УО «Белорусский национальный технический университет» г. Минск*

#### **БАНКОВСКИЕ РИСКИ: ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ СНИЖЕНИЯ, ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ**

Банковская деятельность представляет собой специфическую область бизнеса, которая заключается главным образом в привлечении денежных средств и размещении их в форме кредита. Как и у большинства субъектов хозяйствования, целью коммерческого банка является получение прибыли. Современный банковский бизнес немислим без риска. Под банковским риском обычно понимают вероятность потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций.

В современной Беларуси присутствуют определенные проблемы надежности банков, доверия к ним со стороны клиентов и государства. Однако проблема банковских рисков все еще остается недостаточно осознанной, а, следовательно, неизученной и не внедренной в национальный менталитет. Соответственно и методы защиты от разнообразных рисков, существующие в банковской практике, нуждаются в совершенствовании. Стремление коммерческих банков к максимизации прибыли ограничивается возможностью понести убытки. Практика показывает, что риск тем выше, чем больше возможность получения прибыли. Величина риска увеличивается, если:

- неожиданно возникают те или иные банковские проблемы;
- перед банком поставлены новые задачи, не соответствующие его прошлому опыту;
- менеджеры банка не в состоянии принять необходимые и срочные меры, способные улучшить ситуацию.

Повышение эффективности управления рисками во многом зависит от их классификации.

Таблица 1 – Расширенная классификация банковских рисков

	Критерии	Виды рисков
1.	Сфера действия рисков	Внутренние; внешние
2.	Содержание	Промышленные, экологические, инвестиционные, кредитные, технические, предпринимательские, финансовые, страновые, политические, прочие
3.	Состав клиентов банка	Кредитоспособность клиента (мелкого, среднего, крупного)
4.	Масштабы рисков	Общие (клиента, банка) Частные (от отдельных операций)
5.	Степень риска	Полные, умеренные, низкие
6.	Распределение рисков во времени	Прошлые (ретроспективные), текущие, будущие (перспективные)
7.	Характер учета операций	Балансовые, забалансовые
8.	Возможность регулирования	Открытые, закрытые

Как уже упоминалось, для банковской деятельности присущи различные виды рисков: операционный, кредитный, процентный, валютный, рыночный, риск ликвидности и другие. Весьма важным считается операционный риск, именно с ним может столкнуться банк при осуществлении всех типов деловой активности.

Величина операционного риска определяется по данным отчетов о прибыли и убытках в соответствии с Правилами составления и представления годового отчета банками Республики Беларусь.

Вполне закономерно, что ситуация, когда один из важнейших видов рисков банков, являющийся причиной многочисленных проблем национального и международного масштаба, не могла остаться без внимания Базельского комитета.

Особое место операционным рискам комитет уделил в предложениях по нормативам адекватности капитала. В них содержалось требование к банкам о резервировании капитала под операционные риски. Базельский комитет предлагает банкам определять размеры собственного капитала, предназначенного для обеспечения операционного риска, с помощью трех подходов: базового показателя, стандартного и усовершенствованного.

Выбрав подход базового показателя, банк должен обеспечить свой операционный риск собственным капиталом в размере 17-20% от показателя риска «валовой доход».

Привязанный к валовому доходу метод не стимулирует банки ограничивать операционный риск, поскольку нагрузка на собственный капитал снижается только со снижением доходов.

Усовершенствованные методы оценки предусматривают выражение операционного риска в качестве стоимости под риском с уровнем надежности в 99,9% и сроком в один год.

На современном этапе основной проблемой внедрения процедур управления операционными рисками является отсутствие единой методологии идентификации, классификации, оценки и управления операционными рисками.

Объектами операционного риска могут выступать:

- операционное и налично-кассовое обслуживание юридических лиц;
- операционно-кассовое обслуживание физических лиц;
- инкассация, банкоматное обслуживание;
- валютнообменные и другие неторговые операции;
- процесс управления другими видами активов и/или пассивов и др.

Главным источником риска являются решения и действия человека, результатом которых становится реализация конкретных неблагоприятных событий, приносящих убыток банку. По своей методологической сущности управленческий риск - один из источников операционного риска.

Для оценки уровня риска применяют количественный и качественный способы. Количественная оценка риска носит прогнозный характер, расчет опирается на статистические методы, а величина зависит от уровня применяемой доверительной информации. В качестве количественных оценок могут выступать следующие статистические параметры случайных величин, которыми являются конкретные источники риска:

- оценка вероятности осуществления неблагоприятного события на данном объекте риска из-за реализации конкретного источника риска;
- статистическая оценка результата неблагоприятного события как статистическая оценка размера возможных потерь по типам потерь, которые могут возникнуть на данном объекте риска;
- статистическая оценка возможных отклонений с заданным уровнем доверительной вероятности от оценки возможных потерь.

Качественный способ применяется для оценки тех источников и объектов операционного риска, уровень которых нельзя однозначно выразить через некоторое число, характеризующее возможный уровень потерь. В таком случае оценка производится экспертно по 3, 5 или 10-балльной системе, для чего разрабатываются специальные таблицы критериев и факторов риска с предлагаемыми шкалами оценок. Качественные оценки используются наряду с количественными для определения соответствия используемых процедур совершения операций и для определения повышенных зон риска.

Целью контроля рисков является получение «обратной связи», т.е. объективной информации об эффективности проводимой банком политики управления рисками, о надлежащем выполнении утвержденных порядков и процедур. Подготовленные в ходе внутреннего контроля отчеты представляются руководству банка.

Контроль подразделяется на: внутренний и внешний. Внутренний контроль рисков складывается из административного и финансового контроля. Для операционного риска применяется административный контроль.

Управление банковскими рисками преследует три основные цели: предупреждение риска, поддержание риска на определенном уровне, минимизацию риска. Для их достижения используются различные методы. Достаточно широкое распространение в настоящее время получил метод минимизации кредитных рисков. Он основан на следующих принципах:

- достаточном покрытии и разделении рисков;
- ясной и четкой постановке задач;
- продуманной системе делегирования полномочий;
- качественных документах, используемых как основание для операции;
- тщательном отслеживании рисков;
- системе информации и контроля управления;
- эффективной работе служб, занимающихся невозвратами и потерями банка от операций.

На финансовых рынках Запада широко применяются финансовые инструменты, позволяющие значительно снизить имеющиеся риски - «деривативы».

Как показывает мировая практика, преимущества кредитных деривативов позволяют банкам проводить более эффективную политику по управлению кредитными рисками и продавать, повышая надежность банков. С помощью этих инструментов кредитный риск передается третьим лицам - гарантам, не прибегая к физической продаже актива. Банки и другие финансовые институты, использующие «деривативы», в основном имеют под этим в виду форвардные (фьючерсные), опционные и обменные («свопные») контракты. Их суть не в предоставлении средств в ссуду, а в переносе и распределении риска, как во времени, так и между участниками контрактов.

При сделках с дериватами могут возникнуть следующие типы рисков:

1. Кредитный риск, возникающий в связи с увеличением стоимости банковских продуктов из-за изменений условий на рынках. Для снижения этого риска используется операция «неттинг», заключающаяся во взаимной компенсации обязательств и активов между отделениями и филиалами банка или с его контрагентами с целью выявления чистой позиции банка под риском.

2. Рыночный риск измеряется как потенциальные прибыли или потери на основе определения чистых позиций банка с учетом изменений на рынке. Для оценки качества измерения этого риска следует регулярно сравнивать объем фактически полученных прибылей (или убытков) с ожидаемым уровнем.

3 Риск нехватки ликвидности может быть связан с невозможностью для банка выполнить свои обязательства по платежам или гарантийным взносам в установленные сроки. Поскольку этот риск не ограничивается операциями с дериватами, он должен учитываться и страховаться в рамках управления всей ликвидностью банка.

4. Юридический риск связан с неправильным юридическим оформлением контракта, что затрудняет его реализацию. Избежать подобных рисков позволяет четко разработанная система правил, опирающаяся на нормы действующего законодательства.

Производственный риск связан с возможными нарушениями и сбоями в информационной системе или в процедурах внутреннего контроля, что может привести к неожиданным потерям и убыткам. Такие сбои могут быть связаны с отказом персонала или самой автоматизированной системы, с несовершенством методики контроля. Риски такого типа оцениваются с помощью сценария "WorstCase".

УДК 336.71

**Кльоба Т.Л.**

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Страхарчук В.П.**

**Львівський інститут банківської справи УБС НБУ м. Київ**

### **УПРАВЛІННЯ БАНКІВСЬКИМИ РИЗИКАМИ ТА КОНЦЕПЦІЯ ЇХ КІЛЬКІСНОЇ ОЦІНКИ**

*Розглянуто основні теоретичні основи ризику. Уточнено поняття ризику. Проведено, на основі порівняльного аналізу існуючих схем, класифікацію банківських ризиків і розроблено схему їх взаємозв'язку. Здійснено порівняльну характеристику методів кількісної оцінки. Розроблено математичну модель визначення величини ризику з урахуванням факторного навантаження на ризик. Створено імітаційну модель ризикової ситуації на прикладі банківського кредитного ризику та запропоновано механізм і автоматизовану технологію його практичного застосування.*

**Ключові слова:** банківський кредитний ризик, методи кількісної оцінки ризиків, ризик-менеджмент, імітаційна модель.