

МЕХАНИЗМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПАСНОСТЯМИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В данной статье изложены результаты НИРС, направленной на создание комплексного механизма, позволяющего своевременно выявлять угрозы стабильной финансово-инвестиционной деятельности коммерческих банков, возникающие в результате воздействия на нее факторов риска со стороны внешней среды и внутренних особенностей функционирования. Структурная схема такого механизма, разработанная на основе [1], представлена на рисунке 1.

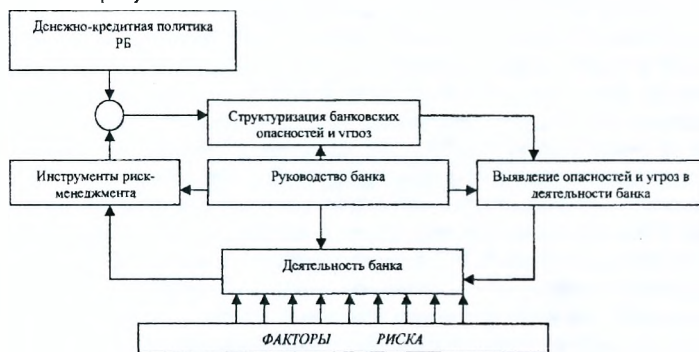


Рисунок 1 – Механизм управления банковскими рисками

Источник: самостоятельная разработка на основе [1]

Прежде всего рассмотрим существующие подходы к определению понятия «риск». Согласно терминологическому словарю, *риск – элемент любой предпринимательской деятельности, связанный с какой-либо степенью неопределенности ее исхода; действие в надежде на получение положительного результата; возможная опасность*.

В финансовой литературе используется несколько другой подход. Так, *под риском понимается принятие решений, конкретные исходы которых являются неопределенными, и существует, по крайней мере, один опасный исход; действие, направленное на привлечение значительную цель, но сопряженное с элементами опасности, угрозой потерь и неудачи* [2].

Опасность – совокупность явлений и процессов, способных нанести вред конкретному субъекту в конкретных обстоятельствах, это угроза безопасности деятельности субъекта.

В белорусской экономической литературе риск банковской деятельности рассматривается как «*возможность потерь банка при наступлении определенных событий*» [3].

До настоящего времени еще не удалось провести четкой грани между понятиями банковский риск и банковская опасность. Российский ученый Масленченков Ю. С. считает, что риск субъективен, а опасности объективны; что риск, как правило, связан с внутренними факторами, а опасности – с внешними. Мы же считаем, что риск – это объективная реальность рыночной экономики, он присутствует в деятельности любых субъектов,

является неотвратимым и необратимым. Негативные же последствия риска представляют собой опасности, которые необходимо своевременно выявлять и предотвращать, принимая меры по возможной минимизации их последствий. Таким образом, понимать финансовый риск как опасность (угрозу) финансовых потерь банка – не совсем правильно.

В отличие от рисков, которые зависят главным образом от совокупности внешних факторов, опасности в банковской деятельности возникают в результате воздействия внешней среды на внутренние процессы, связанные с движением денежных средств и других банковских ресурсов. Задача банковского риск-менеджмента – вовремя выявить эти опасности, определить возможные их негативные последствия и принять меры по обеспечению безопасной работы.

Для этого, прежде всего, необходимо оценить масштабы опасности (глобальная, локальная, региональная); ее достоверность (потенциальная, возможная, вероятная, неизбежная и т.д.); условия возникновения (источник, причина, повод); степень угрозы (катастрофическая, допустимая, незначительная) и оказать соответствующее противодействие. В данной работе будут предложены некоторые меры по предупреждению возникновения источника опасности либо по его устранению, снижению вероятности реализации угрозы опасности либо по снижению вреда от ее последствий.

Для того, чтобы их разработать, необходимо выполнить систематизацию основных видов опасностей, возникающих в ходе кредитно-инвестиционной деятельности банка – опасности финансовых потерь (ОФП). В первую очередь к ним отнесем:

- *кредитные* – опасность невыполнения заемщиками их обязательств перед банком. Они возникают при неблагоприятном изменении структуры денежных потоков банка в результате неточного исполнения клиентом условий кредитного договора;
- *процентные* (базисные опасности, опасности разрыва) – неблагоприятные изменения общего уровня процентных ставок (ставки рефинансирования), влияющие на разрыв между кредитными и депозитными ставками); связаны с непредвиденным увеличением либо уменьшением нормы возврата на финансовом рынке;
- *валютные (конвертационные, курсовые, позиционные)* – изменения курса, стоимости, валютных режимов и ограничений обменных операций, а также опасность возникновения открытой короткой (длинной) валютной позиции по инвалютным активам и обязательствам банка в условиях существования курсовых опасностей;
- *инвестиционные (рыночные и инфляционные)* – обесценивание денежных (реальных) активов и финансовых вложений банка и его контрагентов под воздействием рыночной конъюнктуры и инфляционных процессов в экономике.

Опасности в деятельности банка, как было сказано выше, возникают в результате воздействия на нее внешних рисков. Так, процентный риск приводит к появлению возможной опасности потерь банков в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых по привлеченным средствам, над ставками по кредитам. Валютный риск вызывает опасность валютных (курсовых) потерь в связи с изменением курса валюты платежа контрактов при внешнеторговых, кредитных, валютных операциях. Инвестиционный риск сопровождается опасностями уменьшения банковской ликвидности, а также вызывает повышенные кредитные опасности.

На основе выполненного содержательного анализа разработана структурная схема отражающая воздействие основных видов рисков на возникновение конкретных опасностей в деятельности банка (рисунок 2).

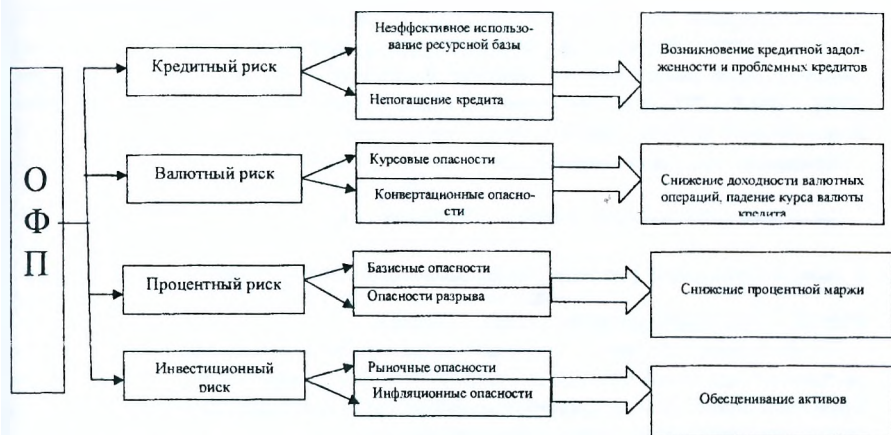


Рисунок 2 – Структуризация финансовых рисков и опасностей в кредитной деятельности банка

Источник: самостоятельная разработка на основе [2], с.21 – 23

С учетом результатов структуризации нами предлагается модель, с помощью которой можно своевременно выявлять те виды рисков, которые вызывают реальные опасности в деятельности как конкретного банка, так и банковской системы в целом. Эта модель разработана в виде многоосевой диаграммы, по осям которой располагаются показатели, характеризующие главные опасности банковской деятельности.

В результате содержательного анализа официальной финансовой статистики, предлагаются 8 показателей, характеризующих основные банковские опасности:

Таблица 1 – Характеристика банковских опасностей

Группа рисков	Показатель	Формула	Значение
А Кредитные опасности	Эффективность использования депозитов	$Эдеп = \frac{K}{D}$	4,641%
	Эффект-ть используя кредитов	$Экр = \frac{r}{K}$	3,222%
Б Процентные опасности	Показ-ль базисной опасности	$Обаз = \frac{икр}{r}$	4,573%
	Показ-ль опасности разрыва	$Омарж = \frac{ икр - идеп }{r}$	73,025%
В Валютные опасности	Показ-ль курсовой опасности	$Окурс = \frac{BYR}{USA}$	6,241%
	Показ-ль конвертационной опасности	$Окура = \frac{EUR}{USA}$	5,290%
Г Инвестиционные опасности	Уровень инфляции	—————	181,195%
	Показ-ль средней рентабельности	—————	15,064%

Где К – кредиты, Д – депозиты в национальной и иностранной валютах, Т – чистые внутренние требования банков к экономике, $икр$ – средние процентные ставки по вновь выданным кредитам, r – ставка рефинансирования, $идеп$ – средние процентные ставки по вновь привлеченным вкладам (депозитам), BYR/USA – курс белорусского рубля к доллару США, EUR/USA – курс евро по отношению к доллару США.

Количественное измерение степени риска по каждому показателю производится на основе статистических методов оценки вариации динамических рядов. При этом рассчитываются такие показатели, как средний уровень ряда, составленного на основании официальных статистических данных за период с января 2009 года по декабрь 2009 года для каждого вида опасности $x_{ср} = \sqrt[n]{x_1 \times x_2 \times \dots \times x_n}$,

линейные и квадратичные отклонения от него $(x - x_{ср})^2$,

дисперсия и среднее квадратичное отклонение $CKO = \sigma = \sqrt{\frac{\sum (x - x_{ср})^2}{n}}$,

а также коэффициент вариации, характеризующий степень риска $kv = \frac{\sigma}{x_{ср}}$. Здесь n – количество периодов (в нашем случае $n = 12$ мес.)

На основании выполненной систематизации основных опасностей и выбранных для их оценки показателей разработаем многоосевую диаграмму, с помощью которой можно будет определять те зоны финансовой деятельности банковской системы, в которых наблюдается наиболее высокая степень риска (рисунок 3).

По осям диаграммы расположим приведенные выше показатели и построим эталонное поле (критериальную зону), используя статистические критерии риска:

1. $kv \leq 20\%$ - минимальный риск;
2. $kv: 20 - 50$ – средний риск;
3. $kv: 50 - 70$ – допустимый риск;
4. $kv > 70\%$ - критический риск.

В соответствии с этими критериями, на диаграмме выделено 4 зоны.

В зоне минимального риска наступление опасности маловероятно, средняя зона риска характеризует незначительную вероятность появления опасности, в зоне допустимого риска опасность значительна и требует конкретных мер по ее предупреждению, зона же критического риска означает неизбежную опасность и реальную угрозу финансовой стабильности банковской деятельности.

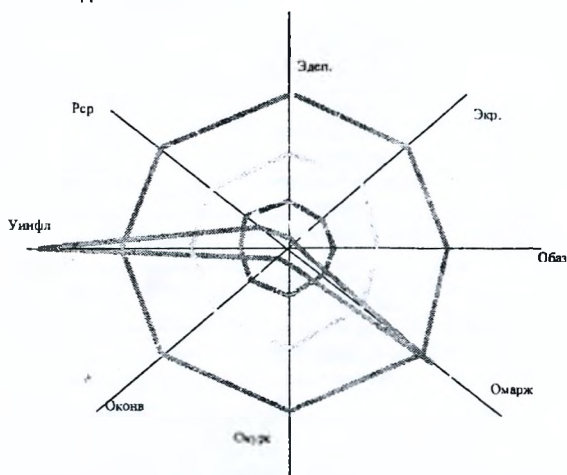


Рисунок 3 – Многоосевая диаграмма финансовых рисков и опасностей
 Источник: самостоятельная разработка

На данном этапе исследования с помощью электронных таблиц EXCEL были выполнены расчеты в целом для банковской системы Республики Беларусь. При этом использовались следующие информационные источники ([4], сеть-интернет). Полученные значения коэффициентов нанесены на диаграмму, что позволило выявить наиболее опасные для кредитно-инвестиционной деятельности банков виды рисков. При этом получиться, что все показатели, кроме уровня инфляции и показателя опасности разрыва, попали в первую зону (зону минимального риска).

Как показал анализ, наиболее опасным риском в экономике является инфляционный. Считаю, что главной причиной этого является девальвация в конце 2008 года. Также в зону критической опасности входит и показатель опасности разрыва. И в сложившейся ситуации необходимо все силы направить на снижение инвестиционных опасностей как проявление инфляционного риска, и процентных опасностей, как проявление опасности разрыва.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Обухова, И.И. Методологические основы экономического исследования // Вестник рГТУ. – 2009. – № 3 (60): Экономика.
2. Масленченков, Ю.С. Финансовый менеджмент банка: уч. пос. – М.:ЮНИТИ-ДАНА. 2003. – 399. – С. 21 – 25.
3. Кравцова, Г.И. Организация деятельности коммерческих банков. – Мн.: БГЭУ, 2007. 478 с.
4. Информационно-аналитический и научно-практический журнал Национального банка Республики Беларусь «Банковский вестник» – 2010. № 5. – С. 3–16.

ДК 551.524

Адкевич М.В.

аучный руководитель: к.б.н., доцент Абрамова И.В.

РЕЖИМ ОСАДКОВ В БЕЛАРУСИ В 1975-2008 гг.

Беларусь расположена в зоне достаточного увлажнения. Распределение осадков по территории Беларуси определяется рядом факторов, главные из которых: особенности циркуляции атмосферы, рельеф местности и характер подстилающей поверхности.

Цель исследования: проследить изменения режима осадков в Беларуси в 1975-2008 гг.

Для анализа режима увлажнения было выбрано 12 городов: областные центры и один город в области (Витебск, Верхнедвинск, Могилев, Горки, Минск, Марьина Горка, Зелье, Василевичи, Брест, Пинск, Гродно, Лида). Исходные данные по осадкам, а именно месячные и годовые суммы осадков, были взяты из метеорологических ежедневников, которые были предоставлены сотрудниками «Брестоблгидромет». Данные были подвергнуты статистической обработке. Основными статистическими параметрами характеристиками являются: математическое ожидание (среднее арифметическое), аксимальные и минимальные значения (пределы изменчивости), среднеквадратическое отклонение. В среднем за год на большей части территории республики выпадает 50-700 мм осадков, на отдельных ее возвышенностях – Новогрудской, Свенцянской, Минской, Городецкой – количество выпадающих осадков составляет 670–730 мм, а низинности, как южные, так и северные, получают в основном 550-600 мм, например, в опесье - 600–610 мм осадков. Прослеживающаяся связь количества выпадающих