

Методики проведения перечисленных направлений анализа изложены в инструкции № 140/206 и в целом соответствуют методикам, широко освященным в экономической литературе.

Оценку структуры источников финансирования средств неплатежеспособного должника в инструкции № 140/206 предполагается проводить на основании определения коэффициента капитализации и коэффициента финансовой независимости (автономии). Коэффициент капитализации показывает, сколько рублей обязательства приходится на 1 рубль собственного капитала. В экономической литературе этот показатель называется коэффициентом финансового риска, и это название более полно отражает его сущность. Чем выше уровень коэффициента, тем выше уровень финансового риска.

Инструкция № 140/206 не приводит критерии рассмотренных показателей, а также интерпретации результатов анализа по всем изложенным направлениям. Формирование вывода о возможности или невозможности восстановления платежеспособности неплатежеспособного должника (банкрота) отдано на профессиональное суждение аналитика, проводящего данный анализ. Вместе с тем, в экономической литературе и практике, рекомендуемым значением коэффициента финансовой независимости является более 0,5, а коэффициента капитализации (финансового риска) – менее 1. На основании этого финансовый аналитик сможет сделать более обоснованные выводы о платежеспособности организации и, в случае необходимости, выработать меры по ее восстановлению.

Таким образом, преимущество данного подхода состоит в том, что сведение группы показателей в единый интегральный показатель позволяет определить отличие достигнутого состояния от базы сравнения в целом по группе выбранных показателей.

Преимуществом данной методики является возможность ее автоматизации в программе «1С: Бухгалтерия». Необходимо будет знать лишь фактические значения исследуемых финансовых показателей, интегральный показатель будет рассчитываться автоматически. Таким образом, автоматизация данной методики позволит внешним кредиторам экономить время на оценку финансового состояния любого предприятия.

Пригодич И.А.

Полесский государственный университет

г. Пинск, Республика Беларусь

venyacat@yandex.ru

ДИСКУССИОННЫЕ МОМЕНТЫ КЛАССИФИКАЦИИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Банковская деятельность является одной из форм предпринимательства. Занятие бизнесом всегда происходит в рискованных условиях. Целью любого банка являются деньги, а это означает высокую вероятность их как заработать, так и потерять. Ведущим принципом работы банков является стремление к получению максимальной прибыли. Оно ограничивается возможностью понести убытки. Иными словами, риском. Чем больше риски, тем выше шанс получить прибыль. Риски образуются в результате отклонений действительных данных от оценки сегодняшнего состояния и будущего развития. Эти отклонения могут быть как позитивными, так и негативными. В первом случае речь идет о шансах получить прибыль, во втором – о риске возыметь убыток. Банк сможет получить прибыль только в случаях, если риски будут заранее взвешены. Поэтому проблемам рисков в деятельности банков должно уделяться первостепенное внимание. К основным проблемам и относится разработка классификации банковских рисков.

Классификация банковских рисков является одним из ключевых моментов деятельности банка, так как при четком структурировании банковских рисков и их четкой группировке процесс управления ими станет более организованным и эффективным.

Под классификацией рисков понимается их распределение на отдельные группы по определенным признакам для достижения определенных целей [1]. Научно обоснованная классификация банковских рисков позволяет четко определить место каждого риска в их общей системе. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов и приемов управления риском. Каждому риску соответствует свой прием управления. Ценность комплексной классификации банковских рисков состоит в том, что на ее основе можно моделировать банковскую деятельность, проводить комплексный поиск внутренних резервов с целью повышения эффективности осуществления банковских операций [2]. Классификация банковских рисков, исходя из задач анализа деятельности банка и совершенствования методик управления рисками, позволяет решить важную проблему – очистить основные показатели, принятые для оценки эффективности деятельности банка, от влияния внешних и побочных факторов, с тем, чтобы лучше отражать собственные достижения персонала банка [2].

В научной экономической литературе существует множество различных подходов к классификации банковских рисков. Это обусловлено, прежде всего, существованием различных подходов и точек зрения относительно систематизации риска, использования классификации для дальнейших исследований в области теории риска.

Отечественными и зарубежными исследователями предлагаются различные признаки, которые могут быть положены в основу классификации банковских рисков. К основным из них относятся [3]:

1. сфера влияния или факторы возникновения банковского риска;
2. вид отношения к внутренней и внешней среде или по источникам возникновения;
3. характер объекта: вид деятельности, отдельная операция или банковская деятельность в целом;
4. специфика клиентов банка;
5. характер учета риска;
6. распределение риска по времени;
7. метод расчета риска;
8. степень (объем) банковского риска;
9. возможность управления банковскими рисками.

По факторам возникновения банковские риски подразделяют на политические и экономические. Политические риски обусловлены изменением политической обстановки. Экономические риски обусловлены изменениями в экономике страны или в экономике самого банка. Таким образом, фактически выделяют две сферы зарождения банковских рисков: политика и экономика.

Также все банковские риски можно подразделить по виду отношения к внутренней и внешней среде банка. К внешним относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью банка или его клиентуры. Внутренние – те риски обусловлены деятельностью самого банка, его клиентов или его контрагентов.

По характеру банковских операций риски могут быть связаны с особенностями балансовых или забалансовых операций. Данная классификация тесно пересекается с группировкой рисков в зависимости от учета. Она подразумевает деление на риски по балансовым и забалансовым операциям.

В зависимости от специфики клиента банковские риски подразделяются в зависимости от размера клиента и по принадлежности к различным видам собственности и отраслям экономики.

Классификация по времени подразумевает деление рисков на ретроспективные, текущие и перспективные, что необходимо для того, чтобы, проанализировав ретроспективные риски, более точно предвидеть текущие и перспективные риски.

В зависимости от метода расчета риски бывают комплексными или частными.

По степени (объему) банковские риски можно определить как низкие, умеренные и полные, в зависимости от расположения по шкале рисков. Степень риска характеризуется вероятностью события, приведшего банк к финансовым потерям по данной операции.

В зависимости от возможности управления, риски подразделяют на открытые (не подлежат регулированию) и закрытые (регулируются).

Перечисленные признаки классификации банковских рисков не являются исчерпывающими. Так в экономической теории можно встретить различные классификации и группировки банковских рисков, которые постоянно дорабатываются и дополняются современными учеными.

Данные классификационные признаки выделяют крупные группы рисков, которые в свою очередь также подразделяются на виды. Это связано с перечислением и изучением всех рисков, возможных при осуществлении банковской деятельности, что позволит банкам более точно определить совокупный размер риска для банка.

Существует классификация банковских рисков, созданная Базельским комитетом по банковскому надзору. В основу классификации положен уровень возникновения риска: 1) индивидуальный (уровень сотрудника); 2) микроуровень; 3) макроуровень.

На уровне отдельного сотрудника банка возникают риски, вызванные последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников.

Данные риски включают:

- хищение ценностей;
- проведение сделок и операций, наносящих банку ущерб, сокрытие результатов таких операций;
- вовлечение банка в коммерческие взаимоотношения с теневой или криминальной экономикой.

На микроуровне возникают риски ликвидности и снижения капитала, формируемые неправильными решениями управленческого аппарата банка.

Данные риски включают кредитный риск; страновой риск и риск перевода средств; рыночный риск; процентный риск; риск потери ликвидности; операционный риск; правовой риск; риск потери репутации банка.

На макроуровне возникают риски, предопределяемые внешними по отношению к банку макроэкономическими и нормативно-правовыми условиями деятельности, а именно:

- не отвечающая интересам банка текущая емкость и доходность отечественных и международных финансовых рынков, на которых банк проводит операции и сделки;
- негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития;
- неблагоприятные изменения государственной экономической политики;
- неблагоприятные изменения отечественных и зарубежных нормативно-правовых условий банковской деятельности.

Компания «Coopers&Lybrand» предложила достаточно простую классификацию, которая и стала обще-признанной. Они выделили рыночный, кредитный, операционный, риск ликвидности и риск события, которые являются по их мнению наиболее опасными для банка.

Собственные варианты классификации рисков предложены в работах В.Т. Севрук, М.И. Баканова, И.О. Спицина и О.Я. Спицина, И.Т. Балабанова, Н.Э. Соколинской и других авторов. Однако точки зрения данных авторов неоднозначны и неполностью согласуются между собой.

Однако с целью оптимизации банковских рисков стоит отметить, что если рассмотреть источники возникновения банковских рисков более детально, то внутренними по факту можно считать лишь риски, связанные непосредственно с осуществлением банковской деятельностью, которые зависят от двух факторов:

1. профессионализма сотрудников банка;
2. качества технических средств банка.

Все остальные риски можно считать внешними, так как они импортируются в банк через осуществление банковского обслуживания и проведение банковских транзакций. Ярким примером может служить кредитный риск, который традиционно относят к банковским рискам, в то время как он зарождается у клиента банка в связи с осуществлением такой банковской операции как кредитование. При возникновении проблем финансового рода у клиента банка у него возникает риск непогашения кредита, который переносится на банк, который его обслуживает. Таким образом, риски, которые возникают у клиентов и переносятся затем на банк следует относить к внешним банковским рискам.

У экономистов и специалистов банковской сферы в настоящее время не существует единого подхода к пониманию сущности банковского риска, его проявления, факторов и источников зарождения. Данный факт ярко выражен при рассмотрении классификации банковских рисков и разрозненности иерархической системы банковских рисков.

В современных экономических условиях не вызывает сомнения тот факт, что классификация банковских рисков возможна только во взаимосвязи с поставленными целями и оценкой влияния различных событий на возможность достижения банком поставленных целей.

Вопрос формирования полной и обоснованной (оптимальной) классификации банковских рисков в настоящее время до конца не проработан и требует дальнейшего детального изучения. Данный факт значительно затрудняет процесс построения банком эффективной системы управления банковскими рисками, так как сперва необходимо выработать оптимальную классификацию рисков, на основе которой и будет происходить непосредственное построение системы.

Список цитированных источников

1. Финансовый менеджмент: теория и практика / Под ред. Е.С. Стояновой. – М.: Перспектива, 1998. – 574 с.
2. Иода, Е.В. Классификация банковских рисков и их оптимизация / Е.В.Иода, Л.Л. Мешкова, Е.Н. Болотина; под общ. ред. проф. Е.В. Иода., 2-е изд., испр., перераб. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2002. – 120 с.
3. Севрук В.Т. Банковские риски. – М.: Дело ЛТД, 1996. – 72 с.

Приймачук И.В., магистр экономических наук
УО «Брестский государственный технический университет»,
г. Брест, Республика Беларусь
primaira@mail.ru

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПОРТФЕЛЯ НЕОСЯЗАЕМЫХ АКТИВОВ В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Актуальность. По мере развития общества, научно-технического прогресса появляются новые более сложные формы капитала, обладающие большим потенциалом экономической активности, выступающим своего рода вектором развития.

Постановка задачи. Современные тенденции развития мировой экономики, усиление роли интеллектуальных и информационных ресурсов для производства конкурентоспособной продукции привели к появ-