

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ (РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ)

Принятие рисков – основа банковского дела. Банки имеют устойчивое развитие, когда принимаемые ими риски обоснованны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Деятельность банка ориентирована на получение прибыли. Однако это стремление ограничивается возможностью понести убытки. Риск банковской деятельности и означает вероятность того, что фактическая прибыль банка окажется меньше запланированной. Многие банковские операции связаны с довольно существенным риском. Взаимозависимость такова, что чем выше прибыльность операции, тем выше риск. Степень риска – это вероятность наступления случая потерь, а также размер возможного ущерба от него.

Эффективность организации управления рисками во многом зависит от классификации рисков, под которой понимается распределение риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей. Это позволяет четко определить место каждого из рисков в их общей системе. Имеются классификации банковских рисков по различным критериям. Однако их объединяет то, что они определяют кредитный и процентный риски основными для банков. Самая важная задача любой классификации – это выявление рисков, которыми можно управлять. Уровень риска постоянно меняется из-за динамичного характера внешнего окружения банков. Это обуславливает необходимость регулярного уточнения своего места на рынке, пересмотра отношений с клиентами, оценки качества собственных активов и пассивов и корректировки политики в области управления рисками.

Управление банковскими рисками (риск-менеджмент) предусматривает: выявление (идентификацию) риска, его количественную и качественную оценку, контроль (воздействие на риск) и мониторинг (наблюдение за риском).

Основной задачей регулирования рисков является обеспечение прибыльности с соблюдением показателей безопасного функционирования в процессе управления активами и пассивами банка, то есть минимизация банковских потерь.

Ключевыми элементами эффективного риск-менеджмента являются: достаточно развитые кредитная политика и процедуры, адекватное управление, эффективный контроль и, что наиболее важно, квалифицированный персонал.

Риск-менеджмент направлен на оптимизацию соотношения «риск-доходность» путем увеличения доходности при заданном уровне риска или путем минимизации риска при заданной доходности. Некоторые риски по своей сути являются такими, которыми невозможно управлять, так как их определение и выявление является проблематичным, количественная оценка не может быть точной, мониторинг риска не дает возможность влиять на их уровень.

Все это предполагает разработку каждым банком собственной стратегии управления рисками, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне. Банк может принимать

на себя только такие риски, которые он в состоянии оценить и которыми способен эффективно управлять.

В основу банковского управления рисками должны быть положены следующие принципы:

- прогнозирование возможных причин убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- финансирование рисков, экономическое стимулирование их уменьшения;
- ответственность и обязанность руководителей и сотрудников, четкость политики и механизмов управления рисками;
- координируемый контроль рисков по всем подразделениям и службам банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками.

Поскольку управление рисками является частью практического менеджмента, оно требует постоянной оценки и переоценки принятых решений.

Следует учитывать, что никакое, даже самое совершенное управление рисками полностью не избавляет от убытков и потерь. Все элементы системы контроля и управления рисками необходимо регулярно проверять и анализировать. Разработка новых, более гибких и совершенных моделей и методов управления рисками должна осуществляться в каждом банке на постоянной основе.

*Шмарловская Г.А.
УО БГЭУ (Минск)*

ВНЕШНЯЯ ТОРГОВЛЯ УСЛУГАМИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Развитие внешней торговли услугами является одним из перспективных направлений вхождения в мировую экономику. В Республике Беларусь, начиная с 1996 г. сформировалась положительная тенденция роста объемов предоставляемых услуг. Однако Республика Беларусь по удельному весу экспорта услуг в производстве ВВП, который составляет 40,5 %, отстает от развитых стран, где этот показатель превышает 60-70 %, и большинству государств Центрально-Восточной Европы..

В региональном распределении торговли услугами Беларуси преобладают страны дальнего зарубежья, на которые приходится 62,2 % экспорта и 57,6 % импорта услуг республики. На государства СНГ приходится 38,3 % белорусского экспорта услуг, в том числе на Россию – 28,7 %. Импорт из стран СНГ – 48,9% от общего объема импорта услуг, из стран вне СНГ – 51,1%. Увеличение доли развитых государств, в том числе доли стран Центральной и Восточной Европы, является позитивной тенденцией, поскольку расширение экспорта снижает зависимость от состояния конъюнктуры рынков стран СНГ, а увеличение доли развитых стран в структуре импорта является предпосылкой повышения конкурентоспособности и экспорта национальных услуг.

В структуре экспорта услуг преобладают транспортные услуги (57%), в том числе грузовые (52 %); деловые услуги (21 %), среди которых преобладают переработка нефти (5,8 %); строительные услуги (7,8 %), услуги связи (5 %), туристические (4,5 %).

В то же время капиталоемкие, высокотехнологичные услуги, получивший динамичное развитие в странах Запада, в Беларуси развиты незначительно вследствие несовершенства инфраструктуры, в том числе финансовых рынков, нехватки необходимых