

о сроках счетов, процентных ставок, возможности досрочного изъятия средств и вероятности невыполнения обязательств. Каждый источник ресурсов обладает своими уникальными характеристиками, изменчивостью и резервными требованиями. Новый подход к их управлению — метод конверсии финансовых ресурсов, он рассматривает каждый источник средств индивидуально. Средства, полученные за счет вкладов до востребования, имеющие высокие резервные требования и быструю оборачиваемость, должны распределяться (вкладываться) совершенно по-иному, чем средства срочных депозитов, особенно с длительными сроками хранения. Поэтому пассивы должны быть разделены на подгруппы на основе их оборачиваемости и резервных требований. Страхование депозитов способствует укреплению доверия мелких вкладчиков, дает им уверенность в сохранении своих вкладов даже в периоды финансовых затруднений у банка и исключает панику.

Реструктуризация создает возможности для оздоровления кредитного портфеля банков, разрешения проблем платежей по ссудам. Выявление этих проблем на ранней стадии имеет важное значение, так как это зачастую позволяет избежать серьезных затруднений в будущем за счет реструктуризации деятельности заемщика или изменения схемы платежей. К числу предупреждающих сигналов, связанных с сомнительными ссудами, можно отнести:

- задержки в получении платежей;
- несвоевременное получение финансовых отчетов и других документов;
- неожиданные заявки о продлении старой ссуды, о предоставлении новой;
- нарушение деловой деятельности, активности заемщика;
- запросы по поводу предоставления сведений о заемщике из других финансовых учреждений, административных органов, судов.

Надежность коммерческих банков существенно повышается в результате внешнего контроля, осуществляемого разными регулирующими органами (резервная политика центрального банка, нормативы экономической ликвидности, денежно-кредитная политика и т.д.)

Своевременному и эффективному проведению процедур по санации и банкротству способствует также соответствующая государственная политика и правовое пространство.

А.А.Бевзелюк

Белорусский государственный экономический университет

Совершенствование качества управления банками — приоритетное направление в развитии банковского дела в Республике Беларусь

Развитие национальной экономики Республики Беларусь, рыночной инфраструктуры и новых хозяйственных связей, здоровой конкуренции и предпринимательства требуют разработки теории экономических рисков, методов их оценки и управления ими во всех сегментах хозяйствования: республиканском, областном, районном, отраслевом, а также на уровне каждого субъекта хозяйствования. Ведущая роль в решении этой проблемы на современном этапе экономики переходного периода должна принадлежать банковской системе Республики Беларусь. Коммерческие банки являются участниками рынка ссудных капиталов, валютного рынка, рынка ценных бумаг, владельцами оперативной информации о конъюнктуре товарных рынков, состояниях отраслей и отдельных субъектов хозяйствования. Владение совокупной информацией позволяет банкам помогать клиентам в управлении рисками, возникающими в процессе их хозяйственной деятельности, осуществлять обратную связь.

Профессиональному управлению банковскими рисками присуща следующая специфическая черта: получаемый с его помощью некоторый положительный итог возможен не обязательно в каждом отдельном случае, а в среднем, в конечном результате многих действий в условиях неопределенности. Извлечение дохода для акционеров банка при помощи средств вкладчиков подразумевает определенные требования и границы для рисков, которые банк может на себя принять. Разумное принятие риска с целью поддержания оптимального соотношения между обеспечением ликвидности и рентабельностью — одна из главных задач, которые призваны решать руководители банка.

Банковские риски могут быть минимизированы, но не устранены полностью. Наиболее важные решения, с принятием которых сталкивается старший управленческий персонал банка, определяются тем, какие риски приемлемы при осуществлении деятельности банка и что делать с другими рисками, которые неприемлемы или непредвиденны. Каждый банк имеет свои собственные предпочтения, направленно связанные с риском и получением сверхприбыли или принятием затрат на защитные меры и уравновешенным ведением дел. Используя различные способы, методы и приемы управления рисками, можно минимизировать нежелательные последствия банковских операций, проводимых в условиях неопределенности, но очень важно знать норму в применении защитных мер. В практической деятельности часто появляется последующий риск — возможность понесения дополнительных расходов при покупке защитного инструмента от базового банковского риска, не способного обезопасить банк при наступлении неблагоприятных событий. Банковский служащий обязан осознавать такой риск и принимать решение, направленное на выбор целесообразности применения адекватных защитных мер. Очень важно, чтобы банковские служащие помнили о том, что основные способы, методы и приемы нахождения решений проблем риска предполагают наличие стабильно функционирующего рынка. В условиях малопрогнозируемого рынка его участники начинают действовать неординарно, и ни один имеющийся на сегодняшний день режим нахождения решений проблем риска не сможет предсказать будущих тенденций развития.

Надежность банка определяется не только тем, какому риску подвергается банк, но и насколько банк способен ими управлять. Качество управления — главная составляющая прибыльной и надежной работы банка. Порядочность, добросовестность, техническая компетентность, опыт в банковских операциях — как текущих, так и перспективных — это ключевые критерии подбора управленческого персонала.

В выступлениях банковских и политических деятелей зачастую высказывается мнение о том, что финансовые кризисы — это системное явление, обусловленное макроэкономическими факторами. Отдельные банкиры находят в этом прекрасный аргумент для того, чтобы апеллировать только к макроэкономическим акциям, “оздоравливать” финансовые системы, никого не дискриминируя и не паживая врагов, а то и вообще ничего не предпринимать для выравнивания положения.

Некомпетентное управление — главный элемент банковских кризисов, потенциальный инициатор и мультипликатор убытков и экономических искажений. Он главенствует над макроэкономическими факторами, обуславливающими финансовые кризисы.

Примером тому служат деятельность и банкротство белорусских банков: АКБ “Дукат”, КБ “Сож”, АКБ “Европейский”, АКБ “Интэкс”, АКБ “Магнатбанк”, АКБ “Содружество”, АКИБ “Чистыйинвестбанк”. Закат деятельности этих банков сопровождался продолжительным искусственным

повышением процентных ставок в Республике Беларусь. Значительные ресурсы большинства белорусских банков были вовлечены в финансовые пирамиды, построенные потерявшими платежеспособность, но пытавшимися поддержать ликвидность банками — банкротами, что принесло практически для всех банков балансовые расходы (убытки) и “скрытые” убытки в виде отвлеченных на продолжительный период рублевых, валютных ресурсов при значительных темпах инфляции. Встает вопрос о том, почему руководство относительно благополучных банков позволило вовлечь вверенные им ресурсы в “черные дыры” банкротства.

Некогда входивший в десятку надежных банков Республики Беларусь АКБ “Дукат” в 1994 году начал испытывать определенные трудности, что в конечном счете привело к полной его неплатежеспособности, фактически установленной решением суда от 31.05.1996 г. Если в 1994 году девять филиалов АКБ “Дукат” осуществляли убыточную деятельность, то по состоянию на 01.04.96 г. уже двадцать один филиал работал убыточно (при действующих двадцати четырех филиалах). Автономно произведя анализ первичных бухгалтерских документов, ряд специалистов пришел к схожему заключению о том, что крах банка был вызван бесконтрольной политикой руководства, различными злоупотреблениями персонала, запущенностью в ведении дел.

На основании решения Собрания акционеров АКИБ “Чистьинвестбанк” от 15.05.97 г. и с согласия Совета директоров Национального банка РБ от 25.09.97 г. (протокол № 39) был пополнен список банков, по которым принято решение о ликвидации. Баланс банка на 01.08.97 г. свидетельствовал о том, собственный капитал банка составлял 1,3 млрд рублей при 27,7 млрд рублей зарегистрированного уставного фонда и наличии в активе проблемных кредитов в размере 46,3 млрд рублей. Управление АКИБ “Чистьинвестбанком”, приведшее к потере средств акционеров и вкладчиков нельзя, назвать компетентным. Неправдоподобным становится утверждение о том, что макроэкономические факторы избирательно оказали влияние на данный банк, зарегистрированный практически одновременно с АКБ “Золотой талер”, АКБ “Инфобанк” и т. п.

Управление банком не на должном уровне и неэффективный надзор обуславливают кризисы отдельных субъектов хозяйствования и кризисы, поражающие значительную часть банковской системы, которые являются важным элементом общих финансовых кризисов, поражающих экономическую систему в целом. Такие кризисы могут вызываться как экономическими сдвигами, неадекватной денежной или валютной политикой, так и (или) внезапной дезорганизацией управления. В тяжелое положение попадают практически все банки, однако, в большинстве случаев, только компетентное управление помогает банкам выжить и выйти из кризиса с минимальными потерями и здоровыми тенденциями к дальнейшему развитию. С другой стороны, недостаточный уровень управления приведет к углублению кризиса через умножение убытков, высокорискованному размещению ресурсов и усилению инфляции посредством высоких процентных ставок.

Необходимо отметить, что в отечественной экономической литературе не уделено достаточного внимания раскрытию содержания основных категорий банковских рисков и управления ими в рамках допустимых экстремумов; не проанализирована в полной степени роль национальной экономической обстановки в деятельности и состоянии банковской системы; не выработаны механизмы минимизации и диверсификации банковских рисков, применимые к странам, находящимся в переходном периоде развития экономики. А ведь именно решение вышеизложенных проблем ведет к стабильной работе банковской системы, улучшению инвестиционного клима-

та и, как составляющая — к увеличению экономического роста. Вышеизложенное определяет актуальность научных разработок по теме банковских рисков для стимулирования экономики.

Б.С. Войтешенко
Белорусский государственный экономический университет

О возможностях стабилизации и повышения надежности системы коммерческих банков в Республике Беларусь

Ситуация в банковской сфере определяется рядом внешних и внутренних факторов. К внешним факторам, в первую очередь, относится общая ситуация в экономике, динамика основных макроэкономических показателей. К сожалению, в нашей республике в 90-е годы экономическая ситуация существенно ухудшилась. Если в 1990 году БССР по уровню экономического развития занимала одно из ведущих мест в бывшем СССР и жизненный уровень нашего населения был сопоставлен с жизненным уровнем в Прибалтийских республиках, то в настоящее время положение существенным образом изменилось. Государства Балтии, получив независимость, сумели преодолеть кризисные явления в своей экономике. В нашей республике процесс падения экономики и жизненного уровня продолжается. В 1996 г. в сравнение с 1990 г. объем капитальных вложений составил ~ 34.7 %, объем промышленного производства — 61.0 %, продукция сельского хозяйства — 75.3 %, валовый внутренний продукт — 64.1 %, а доходы населения — 74.3 %¹. Переход к мировым ценам на сырье и энергоресурсы наглядно проиллюстрировал неэффективность нашего производства. Экономика в целом неконкурентоспособна и положение не спасает даже исключительно низкая по мировым масштабам заработная плата.

Все это ухудшило условия деятельности коммерческих банков, так как банки не могут работать изолированно от всего народного хозяйства. В этой ситуации становления и развития системы коммерческих банков могло более или менее успешно проходить только благодаря изменению распределительных отношений в экономике страны. Если в бывшем СССР основные ресурсы направлялись в сферу материального производства, а вся так называемая непроизводственная сфера финансировалась по остаточному принципу, то в начале 90-х годов в нашей республике, как и в других республиках бывшего СССР произошло перераспределение произведенного продукта между отраслями народного хозяйства. Наблюдался отток ресурсов из отраслей материального производства в торговлю, финансово-кредитную систему. В значительной степени это стало возможным благодаря инфляции. Если в XVII-XVIII веках первоначальное накопление капитала и углубление социальной пропасти между имущими и неимущими в Англии достигалось с помощью огораживания (т.е. изымались средства производства у многих и концентрировались в руках единиц), то в условиях постсоветского состояния огораживать было нечего — это сделали еще раньше, в 30-е годы нашего столетия, в период коллективизации. Иного средства перераспределить богатство в пользу немногочисленной олигархии кроме как с помощью инфляции, в настоящее время не существует. Этот метод нельзя было использовать в период существования реальных денег, которые не подвержены инфляции. Приток ресурсов в финансово-кредитную систему привел к росту числа коммерческих банков. Эти банки были созданы и получили развитие только за счет инфляционно-де-

¹ Финансовый анализ, № 2—3, 1997 г., с.6.