

- развитие содержательных (риск-ориентированных) подходов к надзору за деятельностью кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов;
- осуществление дополнительного контроля за системно значимыми кредитными организациями.

Реализация этих мер в сочетании с совершенствованием механизмов предупреждения банкротства (санации) кредитных организаций, включая создание дополнительных стимулов для финансового оздоровления банков без участия государства, будет способствовать повышению устойчивости и конкурентоспособности российских банков, укреплению рыночной дисциплины и большей ориентированности наших кредитных организаций на удовлетворение насущных потребностей общества. Это чрезвычайно важно, поскольку задача модернизации российской экономики, поставленная руководством страны, требует от банков активной кредитно-инвестиционной политики, взвешенных финансовых и организационных решений, ответственного отношения к развитию своего бизнеса в интересах развития экономики.

Литература

- 1 Банковская система в современной экономике [Текст] / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2011. – 360 с.
- 2 Банковская система и её инфраструктура в России [Текст] / Под ред. Ю.А. Соколова, С.Е. Дубова. – М.: Анкил, 2010. – 264 с.
- 3 Ефимова, Л.Г. Банковское право. Том 1: Банковская система Российской Федерации [Текст]. – М.: Статут, 2010. – 404 с.
- 4 Нестеренко, Ю.Н., Гельвановский, М.И., Аксёнов, В.С. Мировой финансовый кризис и экономическая безопасность России: анализ, проблемы и перспективы [Текст]. – М.: Экономика, 2010. – 205 с.

ОЦЕНКА РИСКА ЛИКВИДНОСТИ ЧЕРЕЗ МЕХАНИЗМ ПОСТРОЕНИЯ КАРТЫ РИСКА

*А.С.Глотова
г.Белгород, Россия*

В качестве одной из задач единой государственной денежно-кредитной политики на 2010 год и период 2011 и 2012 годов является совершенствования управления банковскими рисками через развитие риск-ориентированного подхода.

Риск-менеджмент в современных условиях выступает, как сознательное достижение оптимального соотношения субъективных и объективных начал и связан со степенью развития рыночных отношений, уровнем банковского менеджмента и формами проявления банковских рисков. Риск-менеджмент служит механизмом защиты интересов банка от неплатежей и условием выбора и принятия оптимальных и обоснованных решений.

Интеграция риск-менеджмента в банковские процессы позволит значительно повысить эффективность всей банковской деятельности.

Основной стратегической целью банковского риск-менеджмента является обеспечение требуемого соотношения между рискованностью, доходностью и минимизацией убытков банка. Реализация данной цели основана на выборе соответствующих методов оценки риска.

В настоящее время существует много методов количественной оценки риска ликвидности, однако в теории и практике банковского риск-менеджмента не уделено достаточного внимания к оценке риска ликвидности с помощью качественных методов. Качественные методы оценки рисков должны использоваться наравне с количественными, так как некоторые риски сложно поддаются количественным оценкам.

В плане совершенствования управления банковскими рисками и в частности риском ликвидности заслуживает внимания метод построения карты рисков.

Карта рисков это графическое и текстовое описание ограниченного числа рисков, расположенных в координатах их значимости и вероятности проявления.

Процесс картографирования риска ликвидности начинается с подбора рабочей группы, так как составление карты рисков является коллективным творчеством.

При составлении карты риска ликвидности рабочая группа должна состоять из членов правления, руководителя комитета по управлению активами и пассивами, руководителя управления риск менеджмента, руководителя казначейства, руководителя управления планирования и отчетности, руководителя управления долгосрочного фондирования, а также независимых консультантов.

Состав команды является критическим для успеха процесса картографирования риска.

Методы, которые применяют консультанты при составлении карты рисков, включают интервью, формализованные и неформализованные опросники, обзоры и исследования отрасли, документальный анализ, количественный анализ отчетности.

Следующим этапом является выявления наиболее существенных рисков влияющих на денежные потоки банка.

На рис. 1 представлены основные риски оказывающие влияние на ликвидность кредитной организации.



Рис. 1. Наиболее существенные риски, связанные с ликвидностью банка

После выявления основных рисков, влияющих на ликвидность кредитной организации, заполняется текстовая карта рисков (табл. 1).

В столбцах 2 и 3 необходимо указать наименование риска, вид риска в соответствии с приведенной классификацией рисков.

Карта рисков ликвидности кредитной организации

№ п/п	Наименование риска	Вид риска	Описание риска	Причины риска	Вероятность риска	Значимость риска	Оценка риска
1	2	3	4	5	6	7	8

Описание риска должно включать определение риска с указанием факторов, событий обуславливающих вероятность проявления риска, а также обоснование возможных последствий.

В столбце 5 дается подробный перечень причин, обуславливающих наступление данного события.

Общая оценка рисков проводится по двум параметрам: вероятность и значимость. Вероятность риска оценивается в виде коэффициента, значение которого определяется экспертным методом в соответствии с таблицей 2.

Таблица 2

Шкала оценки вероятности наступления риска

Коэффициент	Вероятность	Вероятность наступления, %
1	Риск не проявится	5
2	Риск, скорее всего не проявится	10
3	Вероятность проявления и не проявления равна	50
4	Риск, скорее всего, проявится	75
5	Риск наверняка реализуется	95

Значимость риска выражает величину возможных потерь, измеренных с помощью коэффициентов существенности последствий наступления рисков событий.

Таблица 3

Шкала оценки существенности последствий для ликвидности от наступления рисков

Коэффициент	Последствия	Стоимость пополнения ликвидности
1	Незначительные	Не значительное изменение стоимости менее 10%
2	Допустимые	Изменение стоимости на 10%
3	Значительные	Изменение стоимости на 10-30%
4	Критические	Изменение стоимости на 30-50%
5	Катастрофические	Изменение стоимости на более чем 50%

Общая оценка риска рассчитывается как произведение коэффициента вероятности на коэффициент последствий.

Ответственным моментом при составлении карты является определение допустимой границы риска. Граница толерантности к риску изменяется в зависимости от проводимой политики управления рисками. Стратегия управления рисками должна способствовать развитию банка. В действительности многие банки ориентируются на достижение краткосрочных целей в результате снижается доходность, финансовая устойчивость и кредитоспособность.

Поэтому в предлагаемом подходе к управлению риском ликвидности очень важно определить допустимую границу риска.

На рис. 2 построенном в координатах последствий (значимости) рисков ликвидности и вероятности их проявления показана граница допустимости рисков.

Риски расположенные выше и справа от границы считаются чрезмерными и требуют повседневного грамотного управления. Риски расположенные ниже и слева от границы

считаются в определенном промежутке времени терпимыми, однако также требуют дальнейшего анализа и управления.

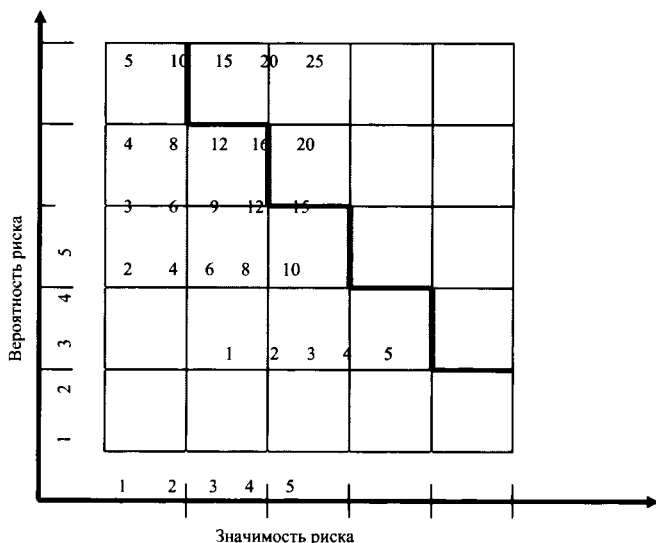


Рис. 2. Карта рисков по значимости и вероятности

Заключительным шагом в построении карты является размещение рисков на карте на основании воздействия значимости риска и вероятности его проявления, в данном случае риски классифицируются по двум параметрам, хотя их количество может быть увеличено.

Каждому сочетанию вероятность/значимость приписывается один вид риска, и размещается в соответствующем квадрате. При выявлении непереносимых рисков разрабатывается стратегия управления ими, для уменьшения величины или вероятности потерь. Целью управления данными рисками является их перемещение в управляемую зону. При этом необходимо соотносить затраты на такое перемещение с выгодами от него, а также учитывать, что значительное снижение рисков приводит к потере доходности.

Необходимо заметить, что кредитная организация может составить несколько карт рисков на основе сценарного анализа. Сценарный анализ предполагает выявление потенциальных рисков банка при развитии тех или иных сценариев. Например, можно предположить реализацию четырех возможных сценариев: положительного, умеренного, негативного и стресс-сценария. Для каждого из возможных сценариев предполагается создание отдельной карты рисков.

Построение карт рисков на основе сценарного моделирования позволит своевременно выявить возможные угрозы, минимизировать риски и снизить потери.

В заключении хотелось бы отметить, что в условиях глобализации финансов управление банковскими рисками становится объективно необходимым условием деятельности кредитной организации, а совершенствование риск-менеджмента их потребностью.

Предложенный метод картографирования рисков позволит повысить качество управления рисками, реализовать концепцию снижения потерь, обеспечить перманентное управление рисками. В этом подходе создаются условия системного управления рисками, использования современных методов и инструментов.

Литература

1. Трученкова Т.В. Современные подходы к регулированию банковских рыночных рисков // Банковское дело. – 2004. – №6.
2. Управление банковскими рисками: учеб. пособие / Л.Р. Курманова, Р.Г. Шакирева, М-во образования Рос. Федерации, Уфим. Гос. ин-т сервиса. – Уфа: – 2004.
3. Чернова Г.В. Кудрявцев А.А. Управление рисками: учебное пособие. – М.: Проспект, 2005.

ОСНОВНЫЕ ТЕОРИИ РИСКОВ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НАУКЕ

*Ю.Ю. Голубятникова
г. Белгород, Россия*

Для устойчивого функционирования любого хозяйственного субъекта в условиях рыночной среды особую значимость приобретают вопросы адаптации его деятельности к рискам. Проблема управления рисками очень актуальна на сегодняшний день. Риск является сложной порой неразрешимой проблемой. Он неизбежная часть жизни общества.

Понятие риска используется рядом наук. Так, например, в праве риск рассматривается в связи с его правомочностью, а в теории катастроф применяется для описания аварий и стихийных бедствий. Литература по психологии, медицине, философии и социологии описывает риски в приложении к ситуациям соответствующих дисциплин. В каждой из них изучение риска опирается на собственные подходы и методы. Такое разнообразие направлений исследования риска объясняется его многоаспектностью. По-разному трактуется риск и в экономической науке, где принято выделять две основные теории рисков: классическая и неоклассическая (рисунок).



Рис. Основные теории рисков в экономической науке

Создание классической теории рисков связано с именами таких экономистов, как Дж. Милль, Н.У. Сениор, Ф. Найт и другие. Они выделяли в структуре предпринимательского дохода две составляющие: процент на вложенный капитал или, по их терминологии,