

Таким образом, государственная гендерная политика – это последовательная система мер, направленных на создание, развитие, поддержание и защиту равноправия мужчин и женщин, призванная выражаться в конкретных результатах.

Литература

- 1 Воронина, О. А. Гендерное равенство в современном мире: роль национальных механизмов / О. А. Воронина. – М.: МАКС Пресс, 2008. – 768 с.
- 2 Журженко, Т. Ю. Социальное воспроизводство и гендерная политика в Украине. / Т. Ю. Журженко. – Харьков: Фолио, 2001. – 166 с.
- 3 Пекинская декларация и Платформа действий и Пекин + 5: политическая декларация и итоговый документ – ООН, Департамент общественной информации, Нью Йорк, 2002. – 304 с.
- 4 Рекомендации к «Конвенции о ликвидации всех форм дискриминации в отношении женщин». – [Электронный ресурс]. – 2013. – URL: <http://www.un.org> (дата обращения: 10.11.2013).
- 5 Хасбулатова, О. А. Российская гендерная политика в XX столетии: мифы и реалии / О. А. Хасбулатова. – Иваново: Иван.гос. ун-т, 2005. – 371 с.
- 6 Шестопал, Е. Б. Очерки политической психологии. / Е. Б. Шестопал. – Ростов-на-Дону: Феникс, 1990. – 52 с.

УДК 336.774.061

И. С. Ковальчук

МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»

В статье рассмотрены методы управления кредитным риском в ОАО «Белагропромбанк», отмечены недостатки стресс-тестирования. Поднята проблема субъективизма экспертов в выборе главных из множества факторов, влияющих на результат стресс-теста. Обоснована роль оптимального варианта риск-менеджмента на уровне региональных отделений, что позволит спрогнозировать изменения кредитного портфеля банка, исходя из задачи минимизации его кредитного риска.

Размещение значительной части активов в кредитные вложения, зависимость финансовых результатов от проведения кредитных операций обуславливает существенную концентрацию части банковских рисков в кредитном портфеле. Таким образом, принятие кредитных рисков – основа банковского дела, а управление ими традиционно считалось главной проблемой теории и практики банковского управления.

Одним из основных путей снижения кредитного риска является оценка кредитоспособности заёмщика. Её методика в ОАО «Белагропромбанк» основана на системе количественных показателей. Банк самостоятельно определяет их перечень и устанавливает их приемлемые пороговые значения. Количественные показатели оцениваются как по состоянию на дату оценки, так и в динамике с целью определения тенденций и оценки риска.

Для минимизации рисков, возникающих в результате деятельности банка, он обязан создавать резервы, порядок формирования и использования которых

устанавливается Национальным банком Республики Беларусь. В ОАО «Белагропромбанк» резервы создаются согласно локальной инструкции и инструкции № 138 Национального банка в зависимости от условных обязательств и группы риска и составляют для первой группы – 1 % от величины активов, для второй группы – 10 %, для третьей группы – 30 %, для четвертой группы – 50 %, для пятой группы – 100 %.

Помимо оценки кредитоспособности используется стресс-тестирование, сущность которого заключается в определении и оценке потенциального влияния на финансовое состояние банка ряда заданных событий. Рассматриваемые события хотя и возможны, но часто являются маловероятными. Поэтому результат стресс-теста зависит от субъективного мнения специалиста, его возможности выбрать главные факторы из множества влияющих на результат стресс-теста. Данная методика используется только на уровне головного банка, однако, целесообразно использовать стресс-тестирование и на уровне региональных отделений. Существуют три типа сценариев стресс-тестирования:

- экстремальное событие, в качестве которого часто используют уже происходившее историческое событие;
- шок риск-фактора, то есть шок от любого фактора в выбранной модели, который влечёт за собой риск;
- внешний риск-фактор, которым может быть любой макроэкономический индекс (например, цены на нефть, цены на недвижимость), либо устанавливаемые индексы (например, курсы валют).

Модели стресс-тестирования обычно позволяют не только учесть отдельные риск-факторы, но и комбинации различных событий. Они показывают, насколько кредитный портфель устойчив при реализации прогнозов и дают понимание о возможной его уязвимости. Экстремальные явления нельзя спрогнозировать, изучение их влияния на эффективность работы организации позволяет глубже изучить ситуацию [1].

Согласно локальной инструкции ОАО «Белагропромбанк» не реже, чем один раз в полугодие проводит стресс-тестирование. При его проведении специалисту необходимы не только математические навыки, но и глубокое понимание процессов, происходящих как на микроэкономическом, так и на макроэкономическом уровнях. На уровне регионального отделения актуальными для стресс-тестирования могут быть такие события, как, например, ухудшение финансового состояния крупных клиентов банка, прекращение их сотрудничества с банком и т. п.

Проведя стресс-тестирование на вышеизложенных событиях, региональное отделение сможет просчитать все риски и избежать их наступления.

Стресс-тестирование включает в себя и такой действенный инструмент риск-менеджмента как карта рисков кредитной организации. Карта риска – это графическое и текстовое описание ограниченного числа рисков банка в зависимости от событий, расположенных в таблице. В столбцах таблицы указана сила воздействия или значимость риска, а в строках – частота его возникновения. Тогда результат стресс-теста в абсолютном выражении равен произведению показателей, характеризующих события. Наиболее критичные виды риска попадают в красную зону, а те, с которыми банк сталкивается очень часто, – в зелёную. Таким образом, вероятность появления риска увеличивается снизу вверх при продвижении по столбцам, а его влияние увеличивается слева направо по строкам. К сожалению, и методика стресс-теста и карта риска реализуются на уровне головного банка.

Рассмотрим сам процесс построения карты рисков. Он состоит из нескольких этапов. Первый этап – идентификация рисков, который заключается в определении тех из них, которые могут оказать влияние на эффективность работы банка. Для проведения данной процедуры необходимо обладать некоторой информацией о рисках. Если в компании имеется собственная служба риск – менеджмента, то она может выполнить процедуру анализа рисков самостоятельно. Этот процесс будет являться частью ее систематической работы. Если же у банка нет подобного отдела, то она может обратиться

к внешним консультантам. Для составления карты рисков применяются такие методы, как интервью, формализованные и неформализованные опросники, обзоры и исследования отрасли, анализ документационного комплекта компании, численные методы оценки и т. п. Важным моментом при оценке рисков является количественный анализ финансовой отчетности. Карту рисков можно построить либо для всего банка, либо для какого-либо подразделения.

Проводить анализ рисков наиболее эффективно при групповой работе, когда сочетается опыт ряда сотрудников и ключевого персонала. Чтобы определить виды рисков, необходимо создать рабочую группу, которую возглавит руководитель службы риск-менеджмента либо внешний консультант. В ее состав включается топ-менеджмент компании, а также специалисты, которые обладают необходимым опытом и квалификацией. Количество и состав участников должны соответствовать масштабу организации и объему анализируемой информации. Зарубежный опыт показывает, что рабочая группа работает эффективно, если она состоит из 6–10 человек [2]. Например, при составлении карты стратегических рисков банка в команду включаются руководители службы риск-менеджмента, маркетингового, финансового, юридического, коммерческого и IT отделов. Если составляется карта рисков подразделения, то в команду включаются его ведущие специалисты и руководитель.

Сотрудник, занимающийся процессом картографирования, должен быть хорошо обучен. Ведь именно он должен ориентировать рабочую группу на нужную цель. Карта риска позволяет идентифицировать не только кредитный риск, но и все банковские риски. Анализ рисков позволяет оценить общую картину уязвимости банка, то есть выявить все угрозы непрерывности ее работы. Подобная процедура в компании должна проводиться регулярно.

На втором этапе описания и оценки рисков команда прибегает к мозговому штурму. Выявленные риски ранжируются, составляется их письменное описание, которое заносят в специальную таблицу. Подобная таблица заполняется каждым экспертом.

Каждому риску присваивают идентификационный номер. Ключевыми моментами являются такие графы таблицы, как «уязвимость» компании (объект риска), факторы риска и его последствия (вероятность возникновения и ущерб от риска).

Далее директором департамента управления рисками составляется сводная таблица на основании данных всех экспертов. Экспертам может быть присвоен уровень компетентности, который является конфиденциальным. Например, по пятибалльной шкале 5 баллов присваивают экспертам с самым высоким уровнем компетентности, а 1 – с самым низким.

Третий этап – построение карты рисков, т. е. размещение их на карте рисков на основании рангов их воздействия и ранга вероятности. Каждый риск рабочая группа размещает в соответствующую ячейку. Далее команда определяет границу толерантности к риску. На карте определяют те риски, которые требуют постоянного контроля. Те угрозы, которые находятся ниже границы, в настоящее время считаются приемлемыми, но это вовсе не означает, что ими не нужно управлять. При более детальном планировании им следует уделить больше внимания.

К сожалению, определение результата управления рисками крайне затруднено. Однако, в результате составления плана проекта определяются критерии эффективности управления рисками. Экономический эффект характеризует превышение результатов управления рисками над затратами в процессе управления. Из-за субъективности суждений экспертов крайне сложно высчитать достоверный результат процесса воздействия на риск. Затраты в процессе управления рисками складываются из фактических потерь от проявления идентифицированных рисков и расходов на их обработку. Однако, не исключена вероятность проявления дополнительных рисков, которые не были выявлены и не подверглись обработке, но оказали воздействие на реализацию проекта. То есть к общим затратам следует добавить затраты от проявления неидентифицированных рисков.

Экономический эффект управления рисками измеряется разностью между прогнозируемой величиной снижения степени воздействия выявленных рисков и затратами, связанными с фактическими потерями от проявления выявленных рисков, а также фактическими расходами на их обработку.

Таким образом, ОАО «Белагропромбанк» с помощью разных методик пытается оградить себя от кредитного риска. Методика стресс-теста, на наш взгляд, будет более эффективна, если из множества событий будут выделены действительно весомые и отсеяны те, которые только нагружают стресс-тест. Однако, проблема выбора оптимального варианта риск-менеджмента на уровне региональных отделений остаётся открытой.

Литература

1 Мануйленко, В. В. Риск – ориентированный подход к формированию кредитного риска / В. В. Мануйленко // Финансы и Кредит. – 2012. – № 4. – С. 49–51.

2 Сарсымбаева, Ж. Международный опыт управления кредитным риском / Ж. Сарсымбаева // Ассоциация белорусских банков. – 2011. – № 45 (641). – С. 25–27.

314.114:005.934(476)

О. А. Комлачева

СТИМУЛИРОВАНИЕ РОЖДАЕМОСТИ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕМОГРАФИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В данной работе проводится анализ показателей обеспечения демографической безопасности Республики Беларусь, сравнение их с пороговыми значениями, а также с показателями в зарубежных странах, выявляются проблемы. Также рассматриваются меры государства по обеспечению демографической безопасности страны, приводится опыт России в части стимулирования рождаемости и возможность его адаптации в Республике Беларусь.

Таблица 1 – Показатели обеспечения демографической безопасности в Республике Беларусь за 2011–2012 гг.

Показатели	Предельно-критериальный уровень	2011г.	2012г.
1	2	3	4
Коэффициент депопуляции, %	0	1,2	1,1
Коэффициент старости населения, %	15	13,7	13,8
Общий коэффициент рождаемости, ‰	До 15 ‰ – низкий; от 15 до 25 ‰ – средний; свыше 25 ‰ – высокий	11,5	12,2
Суммарный коэффициент рождаемости, ‰	2,15	1,5	1,6
Общий коэффициент смертности, ‰	До 9 ‰ – низкий; от 9 ‰ до 15 ‰ – средний; свыше 15 ‰ – высокий	14,3	13,4
Общий коэффициент младенческой смертности (на 1000 человек родившихся), ‰	До 30 ‰ – низкий; от 30 ‰ до 50 ‰ – средний; свыше 50 ‰ – высокий (уровень развитых стран)	3,9	3,4