



**Электронный периодический  
рецензируемый  
научный журнал**

**«SCI-ARTICLE.RU»**

<http://sci-article.ru>

**№34 (июнь) 2016**

**СОДЕРЖАНИЕ**

РЕДКОЛЛЕГИЯ .....	5
<b>ЛИТЕРАТУРА.....</b>	<b>11</b>
<i>СХОДНЫЕ МОТИВЫ В ЭПОСАХ НАРОДОВ МИРА (НА ОСНОВЕ РУКОПИСНЫХ ЭКЗЕМПЛЯРОВ ДАСТАНОВ «ГОРОГЛЫ» И КОРЕЙСКОГО НАРОДНОГО ЭПОСА “ЖУМОНГ”)</i> .....	11
<b>ЛИТЕРАТУРА, ФИЛОЛОГИЯ .....</b>	<b>21</b>
<i>ИСТОРИЧЕСКИЕ И ТИПОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ АМЕРИКАНСКОГО ЖАНРА НАУЧНОЙ ФАНТАСТИКИ (НА МАТЕРИАЛЕ ТВОРЧЕСТВА АЙЗЕКА АЗИМОВА)</i> .....	21
<b>ФИЗИКА, ТЕХНИКА .....</b>	<b>26</b>
<i>АНАЛИТИЧЕСКОЕ РЕШЕНИЕ ЗАДАЧИ О ПРОЦЕССЕ ВАКУУМНОГО ЗАМОРАЖИВАНИЯ ЖИДКОСТИ В СПОКОЙНОМ СОСТОЯНИИ ОТНОСИТЕЛЬНО ВРЕМЕНИ НАМОРАЖИВАНИЯ</i> ...	26
<b>МАТЕМАТИКА .....</b>	<b>32</b>
<i>НЕКОТОРЫЕ ОСОБЕННОСТИ РЕШЕНИЯ ЛИНЕЙНЫХ ДИФФЕРЕНЦИАЛЬНЫХ УРАВНЕНИЙ С ПОСТОЯННЫМИ КОЭФФИЦИЕНТАМИ В ЗАДАЧАХ АВТОМАТИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ</i> .....	32
<b>СТРОИТЕЛЬСТВО .....</b>	<b>41</b>
<i>ТЕХНИКО - ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СРАВНЕНИЕ ТЕПЛОИЗОЛЯЦИОННЫХ МАТЕРИАЛОВ СТЕН В МАЛОЭТАЖНОМ СТРОИТЕЛЬСТВЕ</i> .....	41
<b>ИСКУССТВОВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>45</b>
<i>РАЗВИВАЮЩАЯ ПРЕДМЕТНО-ПРОСТРАНСТВЕННАЯ СРЕДА ДЕТСТВА В СОВРЕМЕННОМ ДИЗАЙНЕ</i> .....	45
<i>АНАЛИЗ КОМПОЗИЦИОННОГО ФОРМООБРАЗОВАНИЯ ПРИ ПРОЕКТИРОВАНИИ ЮВЕЛИРНЫХ УКРАШЕНИЙ</i> .....	56
<b>МАШИНОСТРОЕНИЕ.....</b>	<b>60</b>
<i>КОРРОЗИОННАЯ СТОЙКОСТЬ ОКСИНИТРИДНЫХ ПОКРЫТИЙ</i> .....	60
<b>СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО .....</b>	<b>65</b>
<i>СТРУКТУРНАЯ ИДЕНТИФИКАЦИЯ МАТЕМАТИЧЕСКОЙ МОДЕЛИ ДИАГНОСТИРОВАНИЯ ОБЪЕМНОГО ГИДРОПРИВОДА ГСТ-90,112</i> .....	65
<b>ПОЛИТОЛОГИЯ.....</b>	<b>75</b>
<i>ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО БРЕНДИНГА В РОССИИ</i> .....	75
<b>ЭКОНОМИКА .....</b>	<b>81</b>
<i>АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА</i> .....	81
<i>СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ПОРТФЕЛЯ РОЗНИЧНЫХ ПРОДУКТОВ</i> .....	87
<i>КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ФОНДИРОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ ОАО “БПС-СБЕРБАНК”</i> .....	91
<b>ФИЗИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА .....</b>	<b>96</b>
<i>ФИЗИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВЛЕННОСТЬ БУДУЩИХ ПЕДАГОГОВ В СРАВНЕНИИ С МИРОВЫМИ СИСТЕМАМИ ОЦЕНКИ</i> .....	96
<b>ЭКОНОМИКА .....</b>	<b>103</b>
<i>РУРБАНИЗАЦИЯ РОССИЙСКИХ МЕГАПОЛИСОВ СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ (на примере Санкт-Петербурга)</i> .....	103
<i>СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К РЕГУЛИРОВАНИЮ РИСКОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ</i> .....	109
<i>РОЛЬ НАЛОГОВЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ В ФОРМИРОВАНИИ БЮДЖЕТА ХМАО-ЮГРЫ</i> .....	112
<b>СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО .....</b>	<b>116</b>
<i>СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ТЕХНОЛОГИИ ИЗГОТОВЛЕНИЯ ПОЛУФАБРИКАТОВ ИЗ МЯСА ГОВЯДИНЫ С ПОВЫШЕННЫМ СОДЕРЖАНИЕМ КОЛЛАГЕНА</i> .....	116

<b>ФИЗИКА, ХИМИЯ .....</b>	<b>123</b>
<i>КВАНТОВЫЕ ЗАКОНЫ ОБРАЗОВАНИЯ СУБАТОМНЫХ ЧАСТИЦ .....</i>	<i>123</i>
<b>ЭКОНОМИКА .....</b>	<b>136</b>
<i>ПЕРЕХОД К ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКЕ В РОССИИ.....</i>	<i>136</i>
<b>ЛИНГВИСТИКА, КУЛЬТУРОЛОГИЯ, ФИЛОЛОГИЯ.....</b>	<b>140</b>
<i>ИНДИВИДУАЛЬНО-АВТОРСКИЕ СРАВНЕНИЯ С КОМПОНЕНТОМ-РЕАЛИЕЙ В ИСТОРИЧЕСКОМ РОМАНЕ: ОБЪЕКТИВНОЕ ЧЕРЕЗ ПРИЗМУ СУБЪЕКТИВНОГО (НА МАТЕРИАЛЕ ХУДОЖЕСТВЕННЫХ ТЕКСТОВ ФРАНЦУЗСКИХ АВТОРОВ) .....</i>	<i>140</i>
<b>ЭКОНОМИКА .....</b>	<b>145</b>
<i>ОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ И МЕТОДОВ СТИМУЛИРОВАНИЯ ПЕРСОНАЛА, УЧАСТВУЮЩЕГО В ПРОЦЕССЕ КОММЕРЦИАЛИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УНИВЕРСИТЕТА (НА ПРИМЕРЕ ГРГУ ИМ. Я.КУПАЛЫ).....</i>	<i>145</i>
<i>О СУЩНОСТИ ПОНЯТИЯ «ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ».....</i>	<i>155</i>
<b>ИСТОРИЯ, МЕДИЦИНА .....</b>	<b>161</b>
<i>ЖИЗНЕННЫЙ ПУТЬ ВОЕННОГО ВРАЧА I РАНГА, МАЙОРА МЕДИЦИНСКОЙ СЛУЖБЫ, НАЧАЛЬНИКА СОРТИРОВОЧНОГО ЭВАКУАЦИОННОГО ГОСПИТАЛЯ № 1924 ПЕТРА МИХАЙЛОВИЧА ИВАНОВА .....</i>	<i>161</i>
<b>ПОЛИТОЛОГИЯ.....</b>	<b>165</b>
<i>РОССИЙСКАЯ КОНВЕРГЕНЦИЯ ПРАЙМЕРИЗА.....</i>	<i>165</i>
<b>ЭКОНОМИКА .....</b>	<b>170</b>
<i>ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ФНС РФ И МВД РФ В ЦЕЛЯХ ПРЕСЕЧЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ .....</i>	<i>170</i>
<i>ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ, ЗАДАЧИ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОТ ВНЕДРЕНИЯ КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ НА ПРЕДПРИЯТИИ .....</i>	<i>176</i>
<b>МЕДИЦИНА.....</b>	<b>181</b>
<i>АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РОЖДАЕМОСТИ И СМЕРТНОСТИ В СТАВРОПОЛЬСКОМ РАЙОНЕ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ.....</i>	<i>181</i>
<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....</b>	<b>187</b>
<i>ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРОЕКТИРОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ WEB-САЙТОВ .....</i>	<i>187</i>
<b>ФИЛОЛОГИЯ .....</b>	<b>212</b>
<i>ФУНКЦИИ АЛЛЮЗИЙ И ЦИТАТ В РОМАНЕ РЭЯ БРЭДБЕРИ «451 ГРАДУС ПО ФАРЕНГЕЙТУ».....</i>	<i>212</i>
<b>ЛИНГВИСТИКА.....</b>	<b>217</b>
<i>ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БЛОГОВ В РАЗВИТИИ УМЕНИЙ ИНОЯЗЫЧНОЙ ПИСЬМЕННОЙ РЕЧИ УЧАЩИХСЯ.....</i>	<i>217</i>
<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....</b>	<b>221</b>
<i>ОПИСАНИЕ ОБЩИХ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ЗАЩИТЕ ОТ НЕКОТОРЫХ ВИДОВ ВИРУСНЫХ АТАК.....</i>	<i>221</i>
<b>БИОЛОГИЯ .....</b>	<b>226</b>
<i>ИЗМЕНЕНИЕ СОДЕРЖАНИЯ ПЛАСТИЧЕСКИХ ВЕЩЕСТВ В ПЛОДАХ ЯБЛОНИ ПОД ВЛИЯНИЕМ ПЛЕНКООБРАЗУЮЩЕГО СОСТАВА «PELECOL» ПРИ ДЛИТЕЛЬНОМ ХРАНЕНИИ.....</i>	<i>226</i>
<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....</b>	<b>232</b>
<i>К ВОПРОСУ О ВАЖНОСТИ ЗАДАЧИ РАЗРАБОТКИ БЕСПРОВОДНЫХ СИСТЕМ КОНТРОЛЯ И МОНИТОРИНГА ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИЙ СИСТЕМЫ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ.....</i>	<i>232</i>

<b>ЭКОНОМИКА .....</b>	<b>236</b>
<i>СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ БЕЗРАБОТИЦЫ НА РЕГИОНАЛЬНЫХ РЫНКАХ ТРУДА РФ.....</i>	<i>236</i>
<b>АРХИТЕКТУРА, СТРОИТЕЛЬСТВО .....</b>	<b>240</b>
<i>ВЛИЯНИЕ ВЫСОКОПРОЧНОЙ АРМАТУРЫ НА ДЕФОРМАТИВНЫЕ СВОЙСТВА     ЖЕЛЕЗОБЕТОНА .....</i>	<i>240</i>
<b>МЕНЕДЖМЕНТ, СОЦИОЛОГИЯ.....</b>	<b>250</b>
<i>МЕНЕДЖМЕНТ В СОЦИАЛЬНОЙ РАБОТЕ .....</i>	<i>250</i>

# СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ПОРТФЕЛЯ РОЗНИЧНЫХ ПРОДУКТОВ

*Шнайдер Маргарита Ивановна*

Магистрант

Полесский государственный университет

Кафедра финансов

*Петрукович Н.Г., кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковского дела, Полесский государственный университет*

**Ключевые слова:** риск; розничные продукты; стресс-тестирование; деноминация.

**Keywords:** risk; retail products; stress testing; denomination.

**Аннотация:** В статье рассмотрены методы оценки кредитных рисков портфеля розничных банковских продуктов, изучены определения стресс-тестирования, доказано наличие дополнительного риска при формировании портфеля розничной продукции банков.

**Abstract:** The article considers methods of assessing credit risks of retail banking portfolio of products, examined the definition of stress testing, proved the presence of additional risk in the formation of retail product portfolio of banks.

**УДК 336.71**

**Введение.** Риск является одной из основных составляющих деятельности любого банка. О.И. Лаврушина считает, что банковский риск является ситуативной характеристикой деятельности банков, отражающей не столько неизбежность

отрицательного хода событий, сколько деятельность, которая может привести к достижению отрицательного результата [1, с. 8].

В современном мире наиболее распространенным методом анализа рисков в различных финансовых организациях постепенно становится стресс-тестирование. Это объясняется различными факторами. Главный из них заключается в следующем: в большинстве стран мира регулирующие органы предписывают банкам использование стресс-тестирования при построении последними внутренних рейтингов. В целях безопасного функционирования на основании решения Базельского комитета по банковскому надзору банки должны осуществлять тщательное стресс-тестирование для оценки достаточности капитала. Основная идея стресс-тестирования проста: определить возможные потери финансовой организации при проявлении некоторых неожиданных, но вероятных событий.

**Актуальность.** Проблема оценки и управления рисками, в том числе кредитными, является особо актуальной для целого класса рыночных субъектов. В этой связи объективно назрела необходимость в исследовании данного вопроса и определения применимых на практике методов оценки кредитных рисков. Самым рекомендуемым и потому наиболее часто применяемым на практике методом является метод проведения стресс-тестирования.

**Теоретическое значение** рассматриваемой проблемы состоит в анализе методов прогнозирования кредитных рисков в практике банков.

**Практическое значение** темы реализуется через проверку данных методов в ходе построения модели взаимозависимости показателей роста потребления и кредитных ставок.

**Целью** данной работы является определение степени влияния деноминации на риски портфеля розничных продуктов.

В связи с поставленной целью перед нами стоят следующие **задачи**: на основе критического изучения доступного материала, оценить наиболее распространенный метод анализа риска портфеля банковских продуктов; определить рекомендации Национального банка Республики Беларусь по данному вопросу, построить и оценить модель взаимозависимости показателей роста потребления и кредитных ставок.

**Объектом** исследования в данной работе выступает банковский сектор Республики Беларусь.

Национальный банк Республики Беларусь определяет стресс-тестирование как оценку потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных шоков (шоковых ситуаций), другими словами, изменений в факторах риска, соответствующих исключительным, но вероятным событиям [2].

Стресс-тестирование включает как компоненты количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен, прежде всего, на определение масштаба и последовательности возникновения неблагоприятных событий и силы их воздействия на различные показатели деятельности банков. Качественный — сконцентрирован на

оценке возможностей банков по минимизации потенциальных потерь и определении комплекса возможных мероприятий, которые должны предприниматься для снижения уровня рисков и сохранения требуемого уровня устойчивости банковского сектора.

Общий механизм проведения стресс-тестирования включает следующие основные элементы:

- выявление наиболее существенных рисков, которые могут оказать негативное влияние на банки;
- формулирование сценария (под сценарием обычно понимается некоторая последовательность возникновения и сила проявления неблагоприятных событий);
- определение методики или алгоритма, которые бы позволили спроектировать последствия реализации определенного фактора риска на деятельность банков;
- количественный анализ — расчет последствий развития выбранного сценария по заданному алгоритму;
- интерпретацию полученных результатов и, при необходимости, принятие корректирующих мер.

Основной целью применения стресс-тестирования выступает необходимость в оценке необходимых объемов резервов, необходимых банку для страхования убытков, связанных с риском невозврата. При этом убытки могут быть как ожидаемыми, так и неожиданными.

В общем случае, расчет ожидаемых убытков не вызывает больших затруднений. Для этого типично применяются некоторые общеизвестные соотношения. Ярким примером такого соотношения может служить так называемый кредитный рейтинг. Он рассчитывается на основе данных о заемщике, которыми располагает банк и выражает, по своей сути вероятность дефолта данного заемщика.

Однако, кроме легко предсказуемых рисков, существуют также и непредсказуемые риски, которые несут за собой непредсказуемые убытки. Основным методом определения непредсказуемых убытков является метод расчета, так называемой, стоимостной меры риска также известной как Value at Risk или VaR-модель.

Основной проблемой применения стресс-тестов выступает вопрос определения вероятности наступления шоковых событий, закладываемых в модель. Это и является основным ограничением практического применения подхода.

Из всех существующих на данный момент вариантов проведения стресс-тестирования в Беларуси в силу тех или иных причин применяют лишь ограниченный их перечень.

Простейшим из возможных стресс-тестов, проводимых у нас в стране, является анализ чувствительности к определенному фактору риска. Для проведения аналогичных стресс-тестов банку следует четко установить факторы риска и проанализировать реакцию собственных показателей на изменение данного фактора, изолированного от изменения других факторов риска, с целью определения критических значений последнего.

Другим применяемым в Республике Беларусь методом является сценарный анализ. В его основе лежит оценка реакции на одновременное воздействие на деятельность банка комплекса взаимосвязанных факторов риска. Его главная цель – оценка стратегических перспектив функционирования. Главными вариантами сценарного анализа является исторический и гипотетический.

В общем случае сценарий должен учитывать взаимосвязь между рядом факторов риска критических для банка и реальным и финансовым секторами экономики.

Кроме классических общепринятых методов в Республике Беларусь принят к использованию обратный подход, который подразумевает определение на начальном этапе возможных негативных итогов деятельности банка, и лишь потом установлении наиболее вероятных причин их наступления.

Главным результатом стресс-тестирования можно считать значения оценки потерь при различных сценариях, а также возможности банка компенсировать эти потери за счет собственного капитала.

В практической части этой работы была выявлена статистическая закономерность, указывающая на тот факт, что будущую деноминацию в Республике Беларусь следует рассматривать в качестве дополнительного фактора риска для стабильности отдельных банков.

С точки зрения экономической теории деноминация не должна рассматриваться в качестве экономического шока, однако эмпирические данные показывают иное.

Основной причиной этому является человеческий фактор, связанный низкой финансовой грамотностью населения. Причиной является тот факт, что обыкновенные потребители, в силу недостаточности знаний, не видят разницы между понятиями девальвации и деноминации.

Вследствие чего, полагают, что данному явлению необходимо противодействовать. Кроме того, учитывая активную кризисную историю, а также опыт предыдущей деноминации, можно отметить низкую лояльность населения к любому рода изменениям в финансовом секторе.

По вышеописанным причинам следует ожидать следующее поведение населения.

1. Перед деноминацией увеличится спрос на иностранную валюту.
2. Кроме того увеличится потребление различного рода потребительских товаров, что будет вызвано попыткой избавиться от денег и получить реальные товары. Это в свою очередь также вызовет рост спроса на потребительские кредиты.
3. После проведения деноминации спрос на потребительские кредиты будет еще некоторое время сохраняться на высоком уровне [3, с. 41].

Таким образом в работе были получены следующие **выводы**. Стресс-тестирование является важнейшим инструментом анализа рисков отдельного банка,



а также всей финансовой системы. Цель данного метода заключается в оценке возможных убытков при той или иной стрессовой ситуации. Существуют различные виды и способы осуществления стресс-тестирования. Можно использовать однофакторные или многофакторные, систематические или несистематические сценарии. При этом важно определить те факторы риска, которые в наибольшей степени могут повлиять на банк или на финансовую систему в целом. Использование стресс-тестирования способно предотвратить банкротство отдельного банка, а также кризис всей финансовой системы.

В ходе стресс-тестирования активно применяется эконометрическое моделирование, в частности, при оценке макроэкономических зависимостей и формировании весов для оценки степени влияния факторов риска.

В ходе исследования было доказано наличие дополнительного риска при формировании портфеля розничной продукции банков, который необходимо учитывать в ходе планирования деятельности банков в нынешнем году – деноминация белорусского рубля 2016 года.

### **Литература:**

1. Банковские риски : учебное пособие / кол. авторов ; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. – М.: КНОРУС, 2007. – 232 с.
2. Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. № 550 «Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах»
3. Развитие банковского бизнеса в Республике Беларусь: материалы I студенческой научно-практической конференции (Минск, 15–16 декабря 2015 года) / под общ. ред. Е.С. Куколко. – Минск : Колорград, 2015. – 81 с.