

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ  
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УДК 336.74 (476)

ПРИГОДИЧ  
ИРИНА АЛЕКСАНДРОВНА

## **ДИАГНОСТИКА БАНКОВСКИХ РИСКОВ**

**Автореферат диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук  
по специальности 08.00.10 — финансы, денежное обращение и кредит**

Минск, 2017

Научная работа выполнена в УО «Полесский государственный университет»

Научный руководитель Желиба Борис Николаевич, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры, УО «Белорусский государственный экономический университет», кафедра банковского дела

Официальные оппоненты: Тарасов Владимир Иванович, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой, Белорусский государственный университет, кафедра корпоративных финансов

Кисель Сергей Леонидович, кандидат экономических наук, доцент, начальник управления, Национальный банк Республики Беларусь, информационно-аналитическое управление

Оппонирующая организация УО «Полоцкий государственный университет»

Защита состоится 6 декабря 2017 г. в 14.30 на заседании совета по защите диссертаций Д 02.07.01 при УО «Белорусский государственный экономический университет» по адресу: 220070, Минск, просп. Партизанский, 26, ауд. 407 (1-й учеб. корпус), тел. 209-79-56.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке УО «Белорусский государственный экономический университет».

Автореферат разослан 3 ноября 2017 года.

Ученый секретарь совета  
по защите диссертаций

Агабекова Н. В.

## ВВЕДЕНИЕ

Изменения в институциональной структуре белорусской банковской сферы, особенности ее функционирования в инфляционной экономике, а также необходимость взаимодействия с глобальной мировой финансовой системой, неустойчивость которой в последние годы постоянно возрастает, усиливают возможность возникновения многочисленных рисков банковской деятельности.

Действуя как коммерческие организации, банки не могут в условиях рыночной неопределенности и усложнения банковской деятельности избежать вероятных потерь в виде частичной или полной утраты ресурсов, неполучения выгоды в ожидаемых размерах и возникновения дополнительных расходов. Особенности банковского бизнеса, критериями деятельности которого являются рентабельность, ликвидность и безопасность, определяют специфику банковских рисков.

Эффективное функционирование банковской системы Республики Беларусь требует разработки методического инструментария для диагностики банковских рисков, необходимой для оперативного определения комплекса превентивных мер, направленных на минимизацию негативных последствий деятельности банка.

Вопросами диагностики банковских рисков занимались как зарубежные, так и отечественные исследователи. Однако зарубежные авторы в своих трудах по данной тематике рассматривают проблемы выявления, анализа, оценки рисков и управления ими с учетом экономических условий конкретных стран.

Обращение к работам отечественных авторов показывает, что большинство исследований сконцентрировано на проблемах адаптации основных подходов к диагностике банковских рисков, выдвигаемых зарубежной теорией и практикой, к особенностям белорусского банковского пространства.

Признавая важность проведенных разработок и ценность полученных результатов, отметим, что комплексного исследования, посвященного всестороннему изучению вопросов диагностики банковских рисков в правовом поле Республики Беларусь, до настоящего времени не проводилось. Это определяет необходимость развития теории банковских рисков, разработки инструментария диагностики рисков, адаптированного к особенностям отечественной банковской системы.

Отсутствие в действующей многоуровневой системе управления банковскими рисками процедур и алгоритмов диагностики неопределенностей, повысивших свою существенность, индифферентность применяемых в настоящее время процедур диагностики в отношении компетенций и интересов отдельных участвующих в банковской деятельности групп создают предпосылки к продолжению теоретических исследований и практических разработок диагностики банковских рисков.

Развитие адекватного инструментария диагностики рисков востребовано несколькими группами причастных лиц: регулятором, банковским менеджментом для своевременной реакции на возникновение неопределенностей в обеспечении динамичного и стабильного развития организации, а также физическими и юридическими лицами при выборе банка по критерию «риск — доходность». При этом инструментарий диагностики банковских рисков должен разрабатываться с учетом условий его применения: информационных возможностей, интересов и компетенций той целевой группы, которой он адресован. Своевременность и полнота такой диагностики зависит от степени алгоритмизации технологии этого сложного процесса, основанного на непрерывном мониторинге ключевых финансовых показателей деятельности банков.

Диссертационное исследование основывается на диалектическом методе познания, принципах историко-логического, аналитического и системного подходов. В работе использовались методы статистического, сравнительного и структурно-графического анализа. Теоретической и методологической основой диссертационного исследования послужили труды многих ученых: основоположники классической теории предпринимательских рисков (Дж.С. Милль, Ф.Х. Найт, Н.У. Сениор), а также неоклассической теории предпринимательских рисков (Я. Мангуссен, А. Маршалл, А.С. Пигу), зарубежные (О.Н. Антипова, Крис Дж. Барлтроп, С. Брайович Братанович, Ю. Буруч, К. Валравен, Э.Н. Василишен, Ч. Вельфель, Д. Гомолья, Х. ван Грюнинг, Т. Кох, Л.Н. Красавина, Д. МакНотон, В.А. Москвин, М. Озиус, П. Роуз, В.Т. Севрук, Дж. Синки, Дж. Синки-мл., Н.Э. Соколинская, Е.Б. Ширинская и др.) и отечественные авторы (Ж.В. Бобровская, Б.Н. Желиба, С.Н. Кабушкин, П.В. Каллаур, С.Л. Кисель, М. Ковалев, И.К. Козлова, Г.И. Кравцова, В.Д. Мехряков, С.Р. Моисеев, А.В. Мурычева, Е.С. Пономарева, И.Н. Рабыко, С. Румас, А. Симановский, Л.И. Стефанович, В.И. Тарасов, А. Хандруев и др.) посвятили свои исследования вопросам теории банковского дела, банковских рисков, управления активами и пассивами банка, методологии планирования и финансового менеджмента.

Актуальность, недостаточная научная разработанность указанной проблемы, а также ее важное практическое значение определили выбор темы, цель и конкретные задачи диссертационного исследования.

## **ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ**

**Связь работы с научными программами (проектами), темами.** Тема исследования связана с Программой деятельности Правительства Республики Беларусь на 2016–2020 годы, Стратегией развития научных исследований по вопросам деятельности Национального банка Республики Беларусь и финансового сектора Республики Беларусь на 2016–2020 годы, а также основными по-

ложениями Национальной стратегии устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь до 2020 года. Диссертационная работа выполнена в рамках научно-исследовательских работ УО «Полесский государственный университет» по темам «Повышение эффективности работы банковской системы в условиях инновационной экономики» (№ ГР 2090316, 2009–2013), «Исследование эффективности финансовых потоков в Республике Беларусь» (№ ГР 20100141, 2010–2012), «Исследование финансового рынка Республики Беларусь» (№ ГР 20130459, 2013–2015), а также по теме «Формирование системы инвестиционно-кредитного обеспечения модернизации национальной экономики» (№ Г13-029, 2013–2014).

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертационного исследования является развитие теоретических основ диагностики банковских рисков и разработка ее методического инструментария, учитывающего интересы регулятора, менеджмента и клиентов банков.

Для достижения указанной цели были поставлены и решены следующие задачи:

1) развить теоретические основы диагностики банковских рисков, в том числе: уточнить понятие «банковский риск»; доказать необходимость дополнения процесса диагностики банковских рисков целевыми процедурами, ориентированными на интересы и компетенции стейкхолдеров банка; обосновать введение в современную систему диагностики банковских рисков критерия инициативности банка по отношению к риску;

2) разработать алгоритм диагностики банковских рисков, ориентированный на интересы, компетенции и информированность заинтересованных в банковской деятельности лиц и основанный на компаративном анализе и оценке основных финансовых показателей деятельности банка;

3) разработать методику минимизации банковских рисков посредством рационализации параметров надежности и ликвидности банка, базирующуюся на модели рационального формирования и распределения привлеченных средств клиентов и механизме рационализации соотношения ликвидности и надежности банка, предусматривающем резервы роста его доходов;

4) разработать концепцию диагностики банковских рисков, основанную на их кластеризации по компонентам неопределенностей и группам стейкхолдеров банка;

5) разработать методику формирования рейтинга надежности банков Республики Беларусь, при которой банковский риск соотносится с надежностью банка как разнонаправленные величины.

Объектом исследования выступают банковские риски. Предметом исследования является механизм диагностики банковских рисков Республики Беларусь.

Выбор объекта и предмета исследования обусловлен отсутствием методик комплексной и системной диагностики банковских рисков в банках Республики Беларусь.

**Научная новизна** диссертационной работы состоит в развитии теоретических основ диагностики банковских рисков, включая определение понятия «банковский риск» и введение в систему диагностики критерия инициативности банка по отношению к риску; построении алгоритма диагностики банковских рисков, нацеленного на интересы клиентов банков; предложении методики минимизации банковских рисков посредством рационализации соотношения «риск — ликвидность — прибыльность»; разработке концепции диагностики банковских рисков с выделением их кластеров согласно обозначенным неопределенностям и уровням; определении методики формирования рейтинга надежности банков, нацеленного на интересы причастных к деятельности банков лиц.

### **Положения, выносимые на защиту.**

1. Развитие теоретических основ диагностики банковских рисков, включающее:

- уточнение понятия «банковский риск» как многокомпонентного по содержанию и структуре, которое в отличие от существующих отражает интересы и компетенции отдельных целевых групп, имеющих отношение к деятельности банка, и может быть представлено комплексным индикатором надежности банка, состоящим из показателей его деловой активности, рентабельности и вероятности оттока денежных средств из банка;

- дополнение процесса диагностики банковских рисков целевыми процедурами, ориентированными на интересы и компетенции участвующих в банковской деятельности лиц, выявляющими компоненты банковских рисков и причины их возникновения, а также проблемные зоны в деятельности банка;

- введение в состав компонентов диагностики банковских рисков критерия инициативности банка по отношению к риску, основанного на установлении источников неопределенности деятельности банка, связанных с его клиентами и структурой оказываемых банковских услуг.

2. Алгоритм диагностики банковских рисков, базирующийся на анализе и оценке основных финансовых показателей деятельности банков, транспарентных для потребителей банковских продуктов и услуг. Авторский алгоритм выступает в качестве одного из инструментов диагностики банковских рисков. Отличительной особенностью алгоритма является его нацеленность на компетенции и интересы целевой группы — потребителей банковских услуг. В результате процедуры, выполняемой по данным официальной бухгалтерской отчетности, банк классифицируется по степени риска в одну из четырех групп, а публичность этой дифференциации банков по группам способствует повышению информированности потребителей, с одной стороны, и своевременной

корректировке риск-менеджментом параметров деятельности кредитной организации — с другой. Алгоритм позволяет диагностировать банковские риски на раннем этапе их возникновения.

3. Методика минимизации банковских рисков посредством рационализации параметров надежности, ликвидности и прибыльности банка, включающая:

- процедуру рационального формирования и распределения привлеченных ресурсов клиентов банка, основанную на выявлении факторов, влияющих на надежность банка и его ликвидность посредством построения целевой функции максимизации прибыли. Ее отличительной особенностью и новизной является поддержание требуемого для обеспечения доверия клиентов банка соотношения между величиной чистых доходов банка и расходами на поддержание его ликвидности;

- механизм рационализации соотношения ликвидности, надежности и прибыльности банка, предусматривающий резервы роста доходов. Это позволяет менеджменту банка определять приемлемый уровень соотношения «риски — доходность», обеспечивающий сохранение доверия клиентов банка и его надежность.

4. Авторская концепция диагностики банковских рисков, суть и новизна которой состоят в выявлении и структуризации компонентов рисков по отношению к определенным целевым группам и их последствий с использованием определенных автором принципов, методов, уровней и процедур диагностики. Это дает возможность оперативно разработать комплекс превентивных мер со стороны риск-менеджмента, направленный на минимизацию негативных последствий деятельности банка. Концепция обеспечивает управление уровнем значимых для банков рисков.

5. Методика формирования рейтинга надежности банков, включающая разработанную модель рейтингования банков по классам надежности, учитывающая многоуровневость и многокомпонентность источников банковских рисков и позволяющая определить класс банка по критериям финансовой устойчивости и степени рискованности его деятельности. Новизна предложенной методики состоит в использовании рейтинга в качестве инструмента диагностики банковских рисков на основе мониторинга динамики прибыли банка и вероятности оттока денежных средств. Построение интегрированного банковского рейтинга позволяет идентифицировать и оценить значимые риски кредитной организации, что не только позиционирует банк для целевой клиентской группы, но и расширяет возможности выявления проблемных зон его деятельности. Для прогнозирования деятельности кредитной организации предлагается рассматривать миграцию рейтинга банков, которая описывает изменения банковской деятельности в стране.

**Личный вклад соискателя ученой степени.** Диссертация является законченным научным трудом, выполненным автором по результатам изучения со-

временной экономической литературы, многолетнего анализа отечественных статистических материалов, обобщения теории и практического опыта в области банковской и финансовой деятельности. Разработанные впервые и вынесенные на защиту положения принадлежат соискателю лично, могут быть применены в практической деятельности банков Республики Беларусь.

**Апробация диссертации и информация об использовании ее результатов.** Основные положения, выводы и результаты исследований докладывались на республиканских и международных конференциях: «Банковская система: устойчивость и перспективы развития» (Пинск, 2011–2017), «Перспективы инновационного развития Республики Беларусь» (Брест, 2012, 2014), «Управление в социальных и экономических системах» (Минск, 2012, 2014–2016), «Экономика и управление: современное положение» (Самара, 2012), «Устойчивый рост национальной экономики: инновации и конкурентоспособность» (Минск, 2012), «Инновационные пути развития современной экономики» (Гродно, 2014), «Теоретические и прикладные аспекты анализа финансовых систем» (Львов, 2014), «Ключевые факторы и актуальные направления постиндустриального развития экономики Беларуси» (Минск, 2014), «Проблемы и перспективы развития финансов в современном мире» (Полтава, 2015), «Теоретические и прикладные исследования социально-экономических систем в условиях интеграции России в мировую экономику» (Тюмень, 2015).

**Опубликование результатов диссертации.** По теме диссертационного исследования опубликованы 32 научные работы, в том числе 6 статей в научных рецензируемых журналах, 24 — в материалах конференций и тезисах докладов, 2 — в сборниках научных статей. Объем публикаций, соответствующих п. 18 Положения о присуждении ученых степеней и присвоении ученых званий в Республике Беларусь, составляет 3,2 авторского листа.

**Структура и объем диссертации.** Диссертация состоит из введения, общей характеристики работы, трех глав, заключения, библиографического списка, включающего 217 наименований, и приложений. Работа изложена на 202 страницах. Объем, занимаемый 25 рисунками, 21 таблицей, 10 приложениями, составляет 74 страницы.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ**

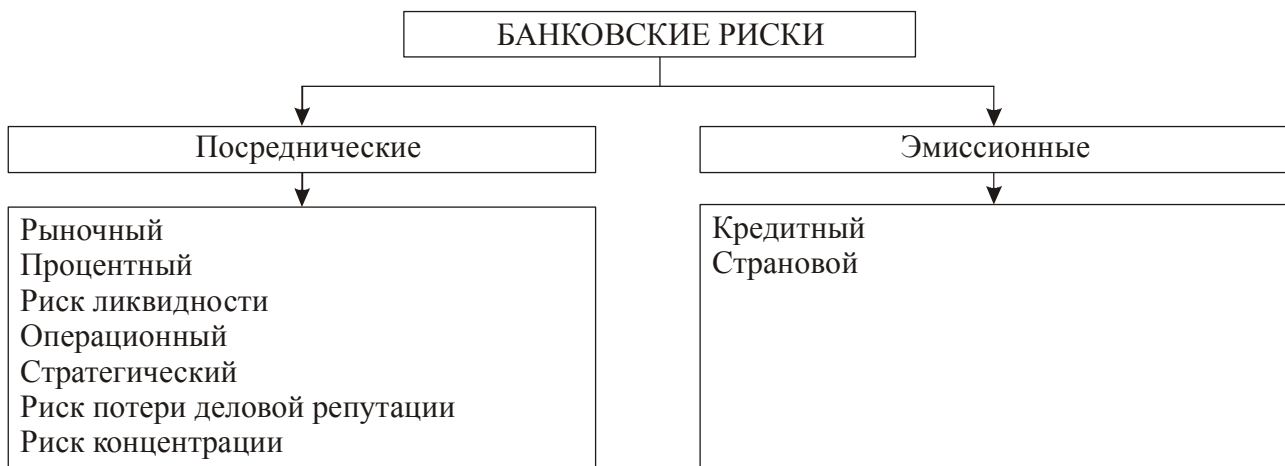
В первой главе «**Теоретические основы современной диагностики банковских рисков в Республике Беларусь**» выявлены существующие подходы к трактовке понятия «банковский риск», изучены сущность и значение диагностики банковских рисков, а также основы ее организации в банках.

Обобщение научных взглядов на сущность банковского риска позволило уточнить и конкретизировать его дефиницию. Установлено, что банковский



риск является понятием сложным и многокомпонентным. С практической позиции банка его следует трактовать как экономическую категорию, которая характеризует вероятность банка стать неплатежеспособным в результате осуществления им банковской деятельности, отражает интересы и компетенции отдельных целевых групп — участников банковской системы и может быть представлена комплексным индикатором надежности банка, состоящим из показателей его деловой активности, рентабельности и вероятности оттока денежных средств из него.

Риск сопровождает каждую операцию банков, что нацеливает их на проведение диагностики рисков с целью рационализации деятельности и обеспечения непрерывного и поступательного функционирования. Под диагностикой банковских рисков рассматривается комплексный процесс выявления неопределенностей и причин их появления, направленный на распознавание проблемных зон в деятельности банка с помощью адекватной системы показателей, которая для проведения эффективной диагностики рисков в банке дополнена критерием инициативности банка по отношению к риску (рисунок 1).



**Рисунок 1. — Классификация банковских рисков в зависимости от инициативности банка по отношению к риску**

Данный критерий учитывает источники неопределенности, связанные непосредственно с клиентами банка, и позволяет дифференцировать банковские риски на эмиссионные и посреднические. Инициатором эмиссионных рисков выступает непосредственно банк, то есть данная группа рисков зарождается в банке. Посреднические риски импортируются в банк от его клиентов. Главной задачей диагностики банковских рисков является непрерывный мониторинг деятельности банка.

В настоящее время на практике можно выделить пять систем диагностики банковских рисков, которым присущ ряд недостатков. Наличие данных отрица-

тельных характеристик привело к разработке интегрированной системы банковских рисков, которая призвана устранить их (таблица 1).

Таблица 1. — Комплекс ограничений систем диагностики банковских рисков

Система диагностики	Ограничение						
	Оценка текущего финансового состояния	Прогнозирование будущего финансового состояния	Использование количественного анализа и статистических процедур	Включение качественных оценок	Особое внимание к категориям риска	Связь с действиями надзорных органов	Ориентированность на интересы стейкхолдеров
Построение рейтингов	+	-	-	+/-	-	-	+/- (только регулятора)
Анализ финансовых коэффициентов	+	-	+	-	+/-	-	+/- (только регулятора)
Комплексные системы оценки банковских рисков	+	+/-	+/-	+/-	+	+	+/- (только банковского менеджмента)
Статистические модели	+/-	+	+	-	+/-	-	+/- (только банковского менеджмента)
Интегрированная система	+	+	+	-	+	+	+

Примечание — «+» — учитывает, «-» — не учитывает, «+/-» — частично учитывает.

Определение проблемных зон банков на ранней стадии способствует эффективному и стабильному функционированию как банка, так и в равной степени всей банковской системы, поскольку содействует обеспечению необходимой подготовки к ожидаемым рисковым событиям.

Во второй главе «**Формирование методического обеспечения диагностики в системе банковского риск-менеджмента**» разработан алгоритм диагностики банковских рисков и предложена модель по рационализации уровня ликвидности в банках.

Целевым показателем деятельности банка выступает прибыль, которая характеризует эффективность принимаемых банком решений и может служить индикатором финансовой деятельности банка и успешности банковской политики в целом. В этой связи проведен статистический анализ показателей ее вариации. В качестве одного из основных показателей, указывающих на неста-

бильность и рискованность деятельности банка, рассмотрен коэффициент вариации прибыли, согласно которому диагностирован банковский риск. Качественная оценка различных его значений представлена в таблице 2.

Таблица 2. — Шкала качественной оценки коэффициента вариации прибыли

Показатель	Группа риска				
	первая	вторая	третья	четвертая	пятая
Коэффициент вариации, %	До 10	10,01–25	25,01–50	50,01–100	Свыше 100
Изменчивость	Слабая (малый риск)	Умеренная (допустимый риск)	Высокая (значительный риск)	Экстремально высокая (высокий риск)	Опасная (опасный риск)

Поскольку для банков важное значение имеет не только состояние их деятельности в некоторый момент, но и тенденции развития, которые носят перспективный, прогнозный характер, то на основании имеющихся данных о прибыли банков страны с 01.01.2012 г. был проведен ее трендовый анализ с применением сезонных сглаживаний. Это позволило не только оценить изменчивость прибыли банков, но и спрогнозировать величину прибыли для каждого банка на очередной финансовый год (рисунок 2).

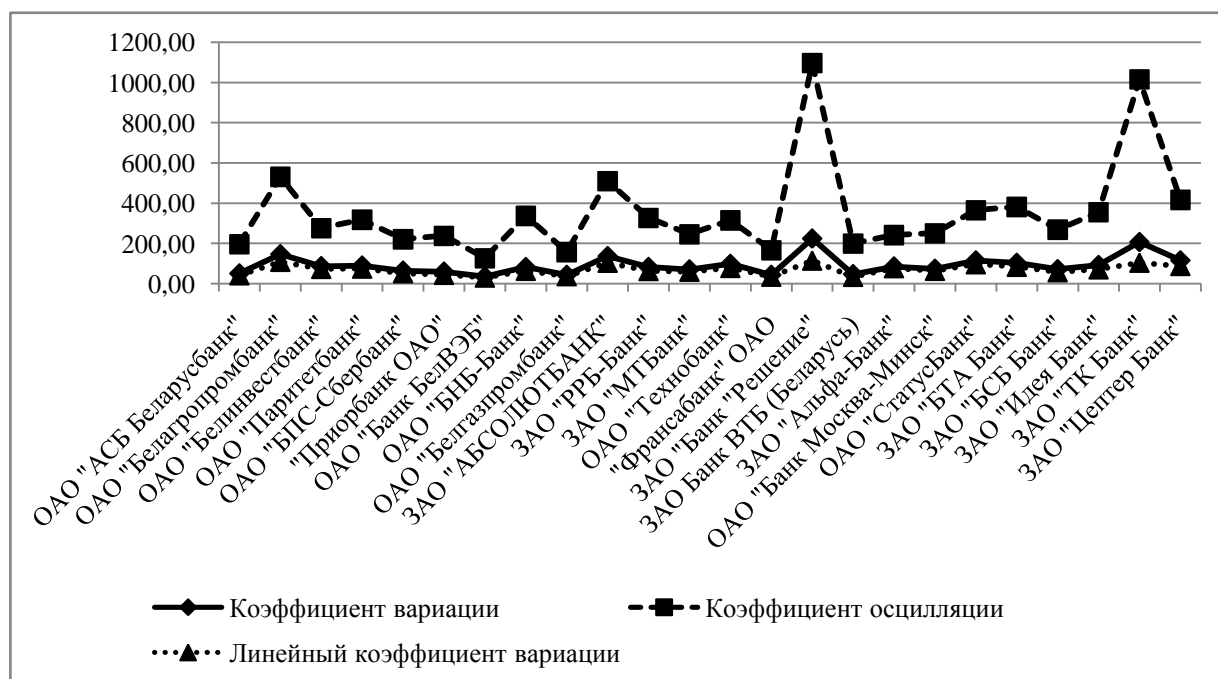


Рисунок 2. — Прогноз относительных показателей вариации прибыли банков Республики Беларусь до 01.01.2018 г., %

Проведенный анализ показателей вариации прибыли банков указывает на высокую степень ее изменчивости, что служит признаком нестабильной и

рискованной деятельности банков в стране. По состоянию на 01.01.2017 г. 5 банков страны осуществляли свою деятельность с высокой изменчивостью прибыли, что соответствует значительному банковскому риску; 13 — с экстра-высокой изменчивостью прибыли (высоким банковским риском); 6 — с опасной изменчивостью прибыли (опасным банковским риском). Данная ситуация свидетельствует об осуществлении банками Республики Беларусь высокорисковой деятельности. Прогноз прибыли демонстрирует, что в ближайшее время ситуация в банках существенно не изменится.

Авторский алгоритм диагностики банковских рисков позволяет оперативно оценить банковские риски, выявить проблемную зону в деятельности банка и своевременно внести коррективы в его деятельность. Результатом применения данного алгоритма является оценка банковских рисков в соответствии с предложенной шкалой (рисунок 3).

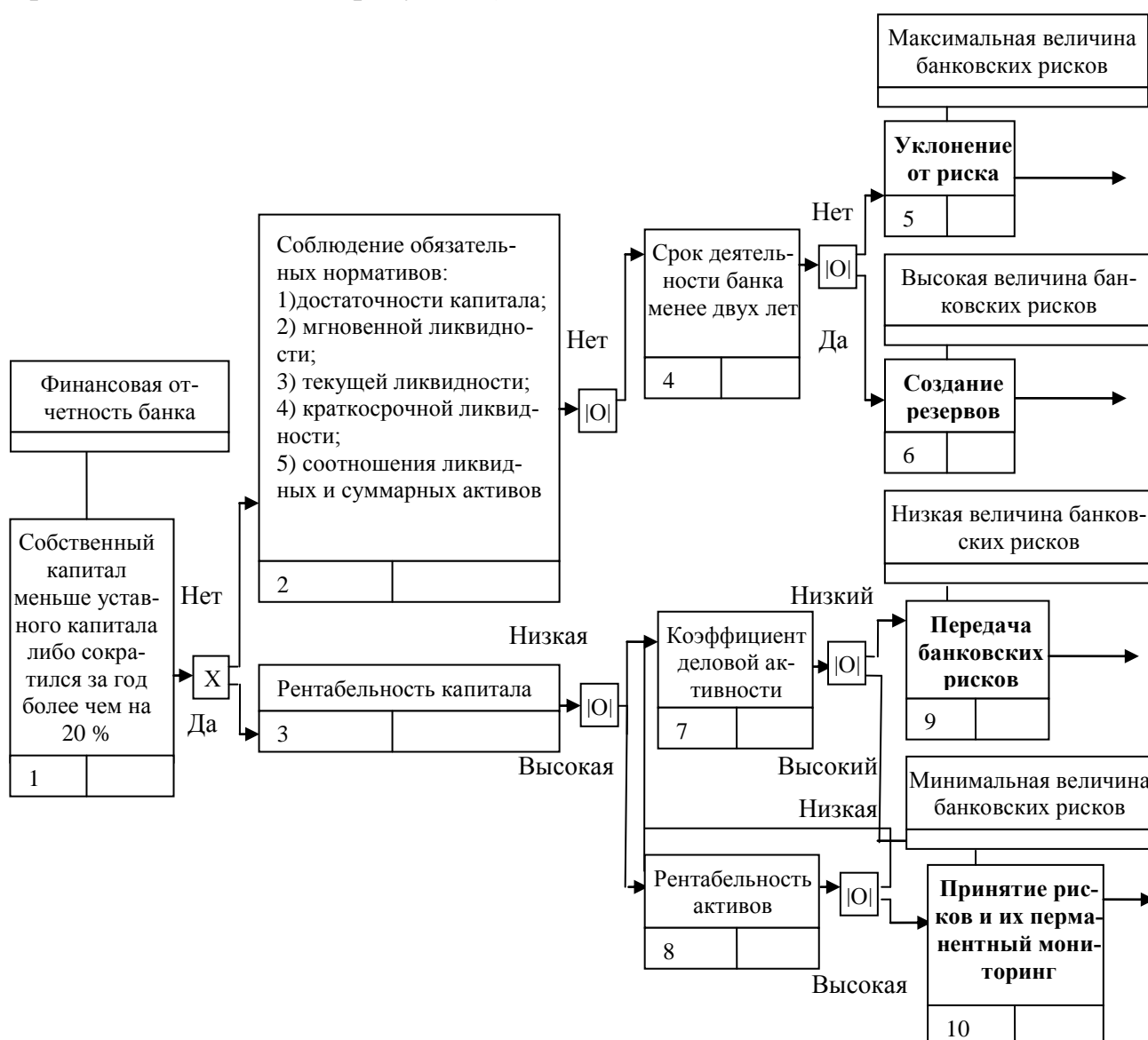


Рисунок 3. — Алгоритм диагностики банковских рисков

Разработанный алгоритм призван выявить банки, которые осуществляют высокорисковую деятельность и могут впоследствии понести убытки и стать ненадежными, а также выявить неэффективные направления банковской политики и своевременно локализовать проблему в банке. Он может служить индикатором банковских рисков для клиентов банка, так как базируется на ключевых показателях его деятельности. В случае обнаружения предпосылок к появлению определенного риска в банке необходимо проводить факторный анализ индикативного показателя, выявлять факторы, повлекшие его возрастание, и применять оперативное точечное воздействие на конкретный фактор.

В настоящее время все большую необходимость приобретает формулирование стратегии банковской деятельности по рационализации взаимосвязи финансовой устойчивости, ликвидности и прибыльности и выявление возможности увеличения ресурсов банков и совершенствования их структуры. Максимальная прибыль будет наблюдаться в банке при условии, что приращение чистых доходов от инвестирования привлеченных средств клиентов будет равно приращению всех расходов банка по поддержанию ликвидности. В связи с этим предложена модель, позволяющая решить названную дилемму путем расчета избыточной ликвидности каждого банка страны. Расчет рационального уровня высоколиквидных активов представлен в виде формулы 1

$$Liq_{rac} = \sqrt{\frac{D^2 \cdot k \cdot dr}{kr}}, \quad (1)$$

где  $Liq_{rac}$  — рациональный уровень ликвидности банка, при котором задается и рациональный уровень вложений в активы, приносящие доход;

$D$  — объем привлеченных средств;

$k$  — параметр, определяющий глубину прогиба гиперболы;

$dr$  — ставка процентных выплат по заимствованиям;

$kr$  — ставка процентов по кредитам (ставка дохода).

Проведение процедуры представлено в виде 6-этапного последовательного процесса, в ходе которого поочередно рассчитываются показатели, которые в итоге и приводят к определению целевого параметра — рационального уровня инвестиций в активы, приносящие доход банку ( $Inv$ ):

$$Inv = D - Liq_{rac}. \quad (2)$$

Исходя из данных расчетов по состоянию на 01.01.2017 можно говорить о том, что рациональный уровень высоколиквидных активов по 15 банкам выше его фактического уровня, в то время как 9 банкам следует увеличивать высоколиквидные активы. Примечательно, что среди 9 банков с недостаточной ликвидностью оказалось 5 системообразующих банка: ОАО «АСБ Бела-

русбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Банк БелВЭБ». Наибольший избыток ликвидности имелся у ЗАО «Альфа-Банк» и составлял 248 447,31 млн руб., что занимает 42,60 % всей избыточной ликвидности банковской системы Республики Беларусь.

В третьей главе «**Инструментарий кластерной сетевой системы диагностики банковских рисков**» определены направления развития диагностической деятельности в банках и предложена концепция диагностики банковских рисков, а также рейтинг надежности банков.

Консолидацию диагностики рисков, систем управления рисками банков и прочих процессов принятия решений предлагается объединить в понятие «интегрированная система диагностики банковских рисков». Систему следует разрабатывать с учетом долгосрочных интересов банка и рассматривать во взаимосвязи с его стратегической деятельностью. С этой целью обозначены принципы ее построения, представленные на рисунке 4.



**Рисунок 4. — Принципы построения интегрированной системы диагностики банковских рисков**

Интегрированная система диагностики банковских рисков весьма важна для обеспечения долгосрочной устойчивости кредитной организации. По этой причине были выделены ее основные элементы (рисунок 5).



**Рисунок 5. — Составные элементы интегрированной системы диагностики банковских рисков**

Современные методики выявления неустойчивых банков не адаптированы к условиям белорусской экономики, поэтому их применение нецелесообразно и не может реалистично оценить банковские риски в Республике Беларусь. Эти

недостатки устраняет предлагаемая кластерная сетевая система диагностики банковских рисков, которая входит в методические элементы соответствующей интегрированной системы (рисунок 6).

Приведенная схема стратификации диагностики банковских рисков позволила выделить компоненты неопределенностей, относящихся к отдельным целевым группам. Данная кластеризация позволит локализовать риски и в процессе инкапсуляции повысить эффективность деятельности банка.

Логическим завершением исследования стала разработка методики формирования рейтинга надежности банков на основе анализа их ликвидности, прибыльности и рисков. Данный рейтинг был построен по данным отчетности, составленной по национальным стандартам финансовой отчетности с учетом и без учета инфляции, а также отчетности, составленной по международным стандартам финансовой отчетности, за период с 01.01.2012 г. по 01.01.2017 г. Для оценки миграции банковских рейтингов предложено построение интегрированного рейтинга банков исходя из индикативных показателей, проанализированных в алгоритме диагностики банковских рисков. Данный интегрированный рейтинг банков позволяет не только оценить их деятельность по сравнению с другими банками страны, но и построить матрицу переходов, которая описывает перспективу функционирования банков Республики Беларусь, что призвано содействовать клиентам при выборе банка. Значение показателя интегрированного рейтинга рассчитывалось по формуле 3

$$IR = \sqrt{(100 - X_1)^2 \cdot \frac{1}{n} + (100 - X_2)^2 \cdot \frac{1}{n} + (100 - X_3)^2 \cdot \frac{1}{n} + (X_4)^2 \cdot \frac{1}{n}}, \quad (3)$$

где  $IR$  — значение интегрированного рейтинга;

$X_1$  — значение индивидуального рейтинга по рентабельности капитала банка, %;

$X_2$  — значение индивидуального рейтинга по рентабельности активов банка, %;

$X_3$  — значение индивидуального рейтинга по кредитной активности банка, %;

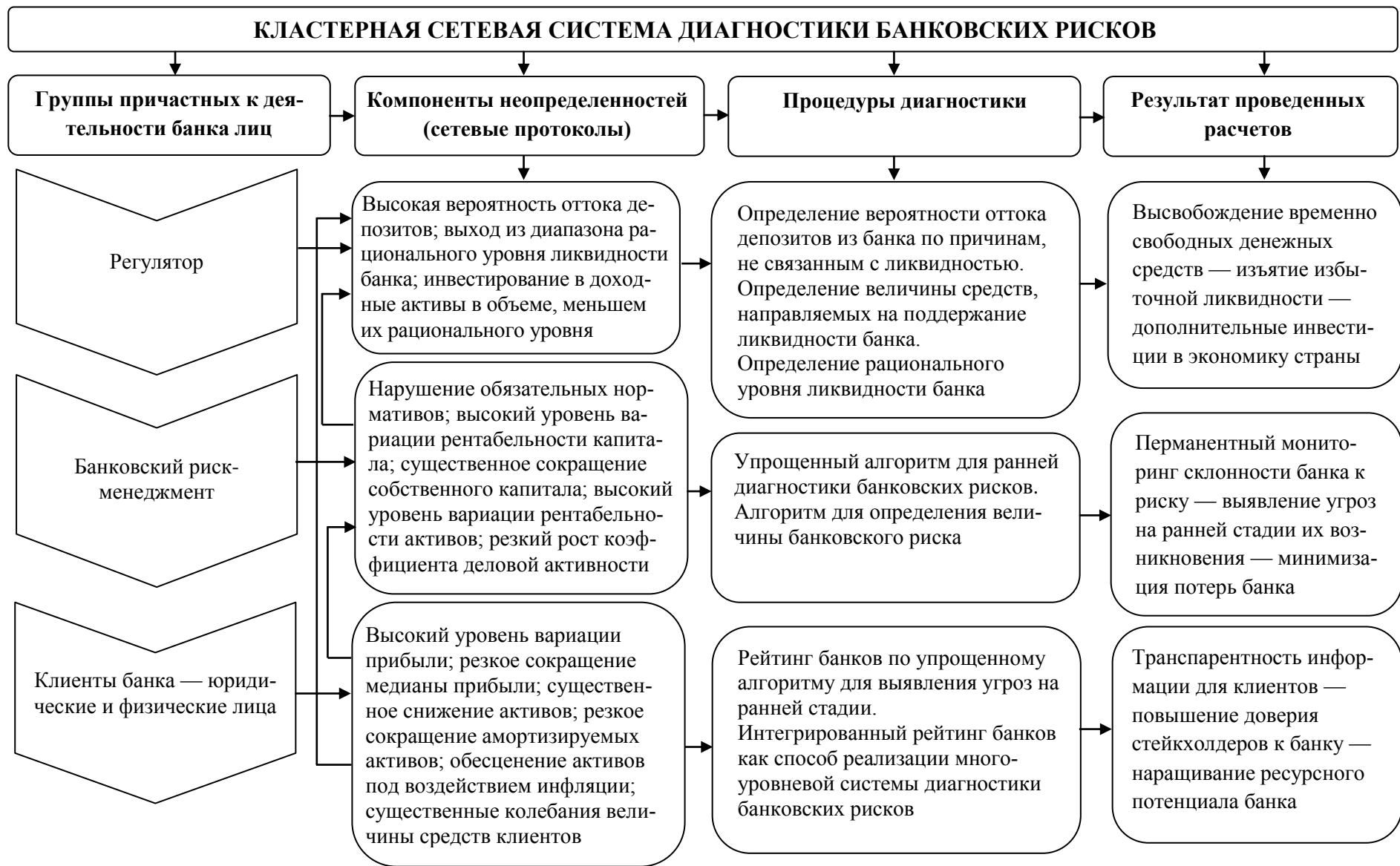
$X_4$  — значение индивидуального рейтинга по вероятности оттока депозитов из банка по причинам, не связанным с ликвидностью, %;

$n$  — количество индикаторов (в диссертации рассмотрено 4 индикативных показателя).

Присвоение рейтинга банку в зависимости от значения интегрированного показателя приведено в таблице 3.

Таблица 3. — Присвоение интегрированного рейтинга банку

Значение показателя, %	Рейтинг
0 — 20	<i>A</i>
20,01 — 40	<i>B</i>
40,01 — 60	<i>C</i>
60,01 — 80	<i>D</i>
80,01 — 100	<i>E</i>



**Рисунок 6. — Кластеризация системы диагностики банковских рисков по компонентам неопределенностей и группам стейкхолдеров банка**



Интегрированный рейтинг банков Республики Беларусь составлен за 2012–2016 гг. (таблица 4). В работе проводилось исследование миграции годовых банковских рейтингов за период с 01.01.2012 г. по 01.01.2017 г.

Таблица 4. — Интегрированный рейтинг банков Республики Беларусь за 2012–2016 гг.

Банк	По данным банков, рассчитанным по национальным стандартам финансовой отчетности										По данным банков, рассчитанным по международным стандартам финансовой отчетности				
	без учета инфляции					с учетом инфляции									
	2012	2013	2014	2015	2016	2012	2013	2014	2015	2016	2012	2013	2014	2015	2016
ОАО «АСБ Беларусбанк»	<i>C</i>	<i>D</i>	<i>D</i>	<i>D</i>	<i>D</i>	<i>C</i>	<i>D</i>	<i>D</i>	<i>D</i>	<i>D</i>	<i>C</i>	<i>E</i>	<i>D</i>	<i>D</i>	<i>D</i>
ОАО «Белагропромбанк»	<i>C</i>	<i>C</i>	<i>C</i>	<i>E</i>	<i>C</i>	<i>B</i>	<i>C</i>	<i>C</i>	<i>E</i>	<i>C</i>	<i>E</i>	<i>D</i>	<i>D</i>	<i>E</i>	<i>D</i>
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...

Матрица переходов из класса в класс (таблица 5), построенная по интегрированному рейтингу, позволяет предвидеть изменения надежности банков.

Таблица 5. — Матрица перехода банков из класса в класс и выхода из них

Показатель	Рейтинговый класс				
	<i>A</i>	<i>B</i>	<i>C</i>	<i>D</i>	<i>E</i>
По данным банков, рассчитанным по национальным стандартам финансовой отчетности без учета инфляции:					
вероятность перехода в рейтинговый класс	0,0217	0,1522	0,3261	0,4348	0,0652
вероятность выхода из рейтингового класса	0,0217	0,2391	0,4130	0,2609	0,0652
По данным банков, рассчитанным по национальным стандартам финансовой отчетности с учетом инфляции:					
вероятность перехода в рейтинговый класс	0,0189	0,1321	0,4340	0,3774	0,0377
вероятность выхода из рейтингового класса	0,0189	0,3962	0,3585	0,1887	0,0377
По данным банков, рассчитанным по международным стандартам финансовой отчетности:					
вероятность перехода в рейтинговый класс	0,0816	0,1224	0,4286	0,2857	0,0816
вероятность выхода из рейтингового класса	0,0816	0,1020	0,3469	0,3469	0,1224

Из матрицы следует, что банки по результатам своей деятельности без учета инфляции чаще всего осуществляют переход в класс *D*, что свидетельствует об их желании увеличить прибыль, осуществляя более рискованные операции.

Вместе с тем при учете в деятельности банков инфляции, а также при анализе данных отчетности, составленной по международным стандартам финансовой отчетности, можно отметить, что наибольшая активность банков наблюдается при переходе в класс С, что указывает на осуществление ими операций с умеренным риском.

Методика формирования рейтинга надежности банков может найти дальнейшее применение в практике банковского дела, в том числе для оперативной оценки банковского риска стейкхолдерами кредитной организации.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **Основные научные результаты диссертации.**

1. В исследовании уточнено понятие «банковский риск». В отличие от известных трактовок под банковским риском предложено понимать экономическую категорию, которая характеризует вероятность банка стать неплатежеспособным в результате осуществления им банковской деятельности и отражает интересы и компетенции отдельных целевых групп участников банковской системы и может быть представлена комплексным индикатором надежности банка, состоящим из показателей его деловой активности, рентабельности и вероятности оттока денежных средств из банка. Изучение риска как объективной категории, всегда сопутствующей банковской деятельности, послужило предпосылкой к рассмотрению понятия «диагностика банковских рисков». Диагностика рисков представляет собой комплексный процесс выявления неопределенностей и причин их появления, направленный на распознавание проблемных зон в деятельности банка с помощью адекватной системы показателей, которая предоставляет возможность координирования деятельности банка путем принятия эффективных управленческих решений для достижения финансовой устойчивости и надежности банка. Автором определены цель и задачи диагностики, путем применения иерархического подхода обоснована целесообразность разделения процесса диагностики банковских рисков на три уровня: компоненты банковских рисков; существенные банковские риски; банковский риск. В ходе исследования также установлено, что в диагностике банковских рисков отсутствует такой компонент, как критерий инициативности банка по отношению к риску. В результате предложена авторская дифференциация банковских рисков, отличительной особенностью которой является их разделение на посреднические, то есть клиентские, риски и эмиссионные, которые зарождаются в самом банке [1, 10–12, 14, 18, 24–26, 30].

2. Для оперативного реагирования банков на постоянно изменяющиеся условия функционирования разработан алгоритм диагностики банковских рисков, базирующийся на комплексном анализе основных финансовых показателей

деятельности банков и учитывающий интересы, компетенции и информированность причастных к деятельности банка лиц. Отличительной особенностью данного алгоритма является классификация банков Республики Беларусь по одному из четырех классов рисков банковской деятельности. При этом доступность сведений официальной бухгалтерской отчетности банков будет способствовать информированию целевых групп банка о его надежности и тем самым повышать доверие к нему со стороны клиентов [2, 8, 16, 19–21, 29].

3. Разработана методика минимизации банковских рисков посредством рационализации параметров надежности и ликвидности кредитной организации. В целях осуществления деятельности банки должны располагать необходимыми ресурсами, а обеспечение их финансовой устойчивости и ликвидности достигается посредством эффективного размещения средств клиентов. Для рационализации соотношений между финансовой устойчивостью, ликвидностью и прибыльностью банка в диссертации разработана процедура распределения фонда привлеченных средств банка на высоколиквидные и доходные активы. Она позволяет максимизировать прибыль банков. Предложен механизм рационализации финансовой устойчивости, ликвидности и прибыльности банка с использованием следующих показателей: объем высоколиквидных активов, возможный отток средств, расходы на изменение ликвидности и привлечение высоколиквидных активов. Применение представленной методики способствует повышению эффективности банковской деятельности. Ее отличительной особенностью является сравнение величины чистых доходов от инвестирования привлеченных средств в доходные активы с расходами на поддержание ликвидности на уровне, необходимом для устранения вероятности возникновения дефицита ликвидности [5, 7, 15, 27, 28, 31].

4. Для обеспечения эффективной банковской деятельности путем комплексной оценки надежности функционирования банка разработана концепция диагностики банковских рисков, базирующаяся на проведении кластерной сетевой оценки надежности функционирования банка, учитывающая интересы, компетенции и информированность стейкхолдеров банка. Ее отличительной особенностью являются определенные автором принципы, методы, элементы и подсистемы предложенной интегрированной системы диагностики банковских рисков. Применение данной системы позволит мобилизовать силы банка по идентификации значимых банковских рисков и определить центры ответственности, которые будут осуществлять мониторинг банковского риска и определять необходимость принятия и исполнения управленческих решений по его минимизации. При этом авторская концепция предполагает мгновенное реагирование банка с целью минимизации негативных последствий его деятельности и недопущения возрастания банковских рисков, для чего распреде-

лены задачи и основные процедуры между субъектами интегрированной системы диагностики банковских рисков на ее этапах [3, 4, 20, 23, 32].

5. С целью формирования рейтинга надежности банков Республики Беларусь разработана соответствующая методика, что позволяет позиционировать каждый банк в стране, опираясь на оценку финансовой устойчивости и рисковомой деятельности банка, а также определять ряд значимых факторов, негативно влияющих на рейтинг банка, для их последующего устранения. Отличие предложенной методики состоит в построении рейтинга надежности банка на основе идентификации и оценки его значимых рисков, что способствует своевременному выявлению негативных явлений в банке и дает возможность его руководству применять превентивные меры для минимизации рисков банка с учетом максимизации доходности банковской деятельности [9, 13, 17].

**Рекомендации по практическому использованию результатов.** Практическая значимость результатов диссертационного исследования заключается в возможности применения банками методического инструментария для диагностики банковских рисков в целях повышения финансовой устойчивости и стабильной деятельности кредитной организации.

Методика диагностики банковских рисков применяется в деятельности Национального банка Республики Беларусь (справка от 28.06.2017 г. № 15-17/284) и других банков.

Полученные результаты исследования использованы при выполнении научно-исследовательских работ (справки об использовании результатов и предложений от 17.10.2014, 13.12.2014, 17.09.2015 и 01.11.2016), а также применяются в учебном процессе УО «Полесский государственный университет» (акты о внедрении от 17.10.2014 и 02.12.2014).

## **СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ СОИСКАТЕЛЯ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ**

### *Статьи в научных рецензируемых журналах*

1. Пригодич, И. А. Банковский риск: сущность, методика оценки, управление / И. А. Пригодич // Экономика и упр. — 2012. — № 4 (32). — С. 85–90.
2. Пригодич, И. А. Статистический анализ рисков банков Республики Беларусь / И. А. Пригодич // Экономика и упр. — 2014. — № 2 (38). — С. 76–78.
3. Пригодич, И. А. Развитие интегрированной системы диагностики банковских рисков как актуальное направление совершенствования диагностики в банках / И. А. Пригодич // Экон. бюл. Науч.-исследоват. ин-та М-ва экономики Респ. Беларусь. — 2014. — № 9. — С. 28–35.

4. Пригодич, И. А. Ключевые аспекты ранней диагностики рисков в банках и пути ее совершенствования / И. А. Пригодич // Экономика и банки. — 2014. — № 2. — С. 26–33.

5. Пригодич, И. А. Управление ликвидностью банка как основа диагностики банковского риска / И. А. Пригодич // Экономика и упр. — 2016. — № 4 (50). — С. 75–78.

6. Пригодич, И. А. Рейтинги банков Республики Беларусь / И. А. Пригодич // Экономика и банки. — 2017. — № 1. — С. 71–76.

*Материалы конференций и тезисы докладов*

7. Пригодич, И. А. Управление ликвидностью банка на микроуровне как одно из основных направлений оптимизации деятельности банка / И. А. Пригодич // Научные стремления — 2010 : сб. материалов респ. науч.-практ. конф. с междунар. участием, Минск, 1–3 нояб. 2010 г. : в 2 ч. / Нац. Акад. Наук Беларуси ; редкол.: В. В. Казбанов [и др.]. — Минск, 2010. — Ч. 2. — С. 267–270.

8. Пригодич, И. А. Управление ликвидностью банка на микроуровне / И. А. Пригодич // Научный потенциал молодежи — будущему Беларуси : материалы V Междунар. молодеж. науч.-практ. конф., Пинск, 31 марта 2011 г. : в 4 ч. / Полес. гос. ун-т ; редкол.: К. К. Шебеко [и др.]. — Пинск, 2011. — Ч. 1. — С. 129–131.

9. Пригодич, И. А. Сценарное управление ликвидностью банка / И. А. Пригодич // Банковская система: устойчивость и перспективы развития : материалы II Междунар. науч.-практ. конф. по вопр. банк. экономики, Пинск, 5–6 мая 2011 г. / Полес. гос. ун-т ; редкол.: К. К. Шебеко [и др.]. — Пинск, 2011. — С. 196–199.

10. Пригодич, И. А. Подходы к определению сущности риска в различных теориях / И. А. Пригодич // Управление в социальных и экономических системах : материалы XXI Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 15 мая 2012 г. / Мин. ин-т упр. ; редкол.: Н. В. Суша [и др.]. — Минск, 2012. — С. 102–104.

11. Пригодич, И. А. Методы диагностики банковских рисков / И. А. Пригодич // Банковская система: устойчивость и перспективы развития : материалы II Междунар. науч.-практ. конф. по вопр. банк. экономики, Пинск, 17–18 мая 2012 г. / Полес. гос. ун-т ; редкол.: К. К. Шебеко [и др.]. — Пинск, 2012. — С. 134–137.

12. Пригодич, И. А. Дискуссионные моменты классификации банковских рисков / И. А. Пригодич // Перспективы инновационного развития Республики Беларусь : сб. науч. ст. III Междунар. науч. конф., Брест, 26–28 мая 2012 г. / Брест. гос. техн. ун-т ; редкол.: А. М. Омелянюк (отв. ред.) [и др.]. — Брест, 2012. — С. 171–173.

13. Пригодич, И. А. Стресс-тестирование в банке / И. А. Пригодич // Экономика и управление: современное положение : материалы и доклады IV Междунар. молодеж. науч. конф., Самара, 22–23 нояб. 2012 г. : в 2 ч. / Самар. гос. ун-т ; под общ. ред. А. Н. Сорочайкина. — Самара, 2012. — Ч. 1. — С. 134–140.

14. Пригодич, И. А. Риски в современной банковской деятельности / И. А. Пригодич // Устойчивый рост национальной экономики: инновации и конкурентоспособность : материалы III Междунар. науч.-практ. конф. аспирантов и молодых ученых, Минск, 28–29 нояб. 2012 г. / Белорус. гос. экон. ун-т ; редкол.: Г. А. Короленок [и др.]. — Минск, 2012. — С. 78–81.

15. Пригодич, И. А. Взаимосвязь ликвидности и финансовой устойчивости / И. А. Пригодич // Банковская система: устойчивость и перспективы развития : материалы III Междунар. науч.-практ. конф. по вопр. банк. экономики, Пинск, 16–17 мая 2013 г. / Полес. гос. ун-т ; редкол.: К. К. Шебеко [и др.]. — Пинск, 2013. — С. 121–124.

16. Пригодич, И. А. Анализ банковских рисков в Республике Беларусь / И. А. Пригодич // *Nastoleni moderni vedy — 2013 : materialy IX Mezinar. vedecko-prakt. konf., Praha, 27 zari — 05 rijna 2013 r.* / redcol.: Z. Cernak (sefred.) [atd.]. — Praha, 2013. — С. 31–35.

17. Пригодич, И. А. Рейтинг надежности банков Республики Беларусь / И. А. Пригодич // *Nauka i inowacja — 2013 : materialy IX Miedzynar. nauk.-prakt. konf., Przemysl, 7–15 pazdz. 2013 g.* / redakcja: S. Gorniak (red. naczelna) [i dr.]. — Przemysl, 2013. — С. 32–35.

18. Пригодич, И. А. Применение теории игр в банковской диагностике / И. А. Пригодич // Инновационные пути развития современной экономики : материалы I Междунар. науч.-практ. конф., Гродно, 27 марта 2014 г. / Гродн. торговый колледж Белкоопсоюза ; редкол.: М. Г. Жук (гл. ред.) [и др.]. — Гродно, 2014. — С. 202–205.

19. Пригодич, И. А. Методы оценки банковского риска / И. А. Пригодич // Теоретические и прикладные аспекты анализа финансовых систем : сб. тезисов XIV Междунар. науч.-практ. конф. аспирантов и студентов, Львов, 26–27 марта 2014 г. / Львов. ин-т банк. дела Нац. банка Украины ; отв. за вып.: В. В. Рысин. — Львов, 2014. — С. 381–382.

20. Пригодич, И. А. Зарубежная практика выявления кризисных банков / И. А. Пригодич // Ключевые факторы и актуальные направления постиндустриального развития экономики Беларуси : материалы междунар. науч.-практ. конф., Минск, 24–25 апр. 2014 г. / Ин-т экономики Нац. акад. наук Беларуси ; редкол.: В. Г. Гусаков [и др.]. — Минск, 2014. — С. 277–280.

21. Пригодич, И. А. Направления развития моделей оценки банковского риска / И. А. Пригодич // Перспективы инновационного развития Республики Беларусь : сб. науч. ст. V Междунар. науч.-практ. конф., Брест, 24–25 апр.

2014 г. / Брест. гос. техн. ун-т ; редкол.: А. М. Омелянюк (отв. ред.) [и др.]. — Брест, 2014. — С. 49–51.

22. Пригодич, И. А. Мониторинг банковских рисков / И. А. Пригодич // Управление в социальных и экономических системах : материалы XXIII Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 15 мая 2014 г. / Мин. ин-т упр. ; редкол.: Н. В. Суша [и др.]. — Минск, 2014. — С. 43–45.

23. Пригодич, И. А. Перспективы развития риск-менеджмента в банках / И. А. Пригодич // Банковская система: устойчивость и перспективы развития : материалы V Междунар. науч.-практ. конф. по вопр. банк. экономики, посвящ. 70-летию банк. образования на Полесье, Пинск, 30–31 окт. 2014 г. / Полес. гос. ун-т ; редкол.: К. К. Шебеко [и др.]. — Пинск, 2014. — С. 112–115.

24. Пригодич, И. А. Причины возникновения системных банковских кризисов / И. А. Пригодич // Управление в социальных и экономических системах : материалы XXIV Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 14 мая 2015 г. / Мин. ун-т упр. ; редкол.: Н. В. Суша [и др.]. — Минск, 2015. — С. 47–49.

25. Пригодич, И. А. Проблематика становления понятия «риск» / И. А. Пригодич // Банковская система: устойчивость и перспективы развития : материалы VI Междунар. науч.-практ. конф. по вопр. банк. экономики, Пинск, 30 июня 2015 г. / Полес. гос. ун-т ; редкол.: К. К. Шебеко [и др.]. — Пинск, 2015. — С. 103–106.

26. Пригодич, И. А. Ключевые характеристики риска и его жизненный цикл / И. А. Пригодич // Проблемы и перспективы развития финансов в современном мире : материалы междунар. науч.-практ. конф., Полтава, 22–23 окт. 2015 г. / Полтав. ун-т экономики и торговли ; редкол.: М. П. Гречук [и др.]. — Полтава, 2015. — С. 136–137.

27. Пригодич, И. А. Структура управления рисками банка / И. А. Пригодич // Теоретические и прикладные исследования социально-экономических систем в условиях интеграции России в мировую экономику : материалы IV Междунар. заоч. науч.-практ. конф., Тюмень, 2 нояб. 2015 г. / Тюмен. гос. ун-т ; редкол.: И. А. Лиман [и др.]. — Тюмень, 2015. — С. 509–513.

28. Пригодич, И. А. Ключевые проблемы банка при управлении ликвидностью / И. А. Пригодич // Банковская система: устойчивость и перспективы развития : сб. науч. ст. VII Междунар. науч.-практ. конф. по вопр. банк. экономики, Пинск, 4–5 апр. 2016 г. / Полес. гос. ун-т ; редкол.: К. К. Шебеко [и др.]. — Пинск, 2016. — С. 147–150.

29. Пригодич, И. А. Прогноз прибыли банка на примере ОАО «АСБ Беларусбанк» / И. А. Пригодич // Управление в социальных и экономических системах : материалы XXV Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 12 мая 2016 г. / Мин. инновац. ун-т ; редкол.: Н. В. Суша [и др.]. — Минск, 2016. — С. 56–59.

30. Пригодич, И. А. Современные подходы к классификации банковских рисков / И. А. Пригодич // Банковская система: устойчивость и перспективы развития : сб. науч. ст. VIII Междунар. науч.-практ. конф. по вопр. банк. экономики, Пинск, 27–28 апр. 2017 г. / Полес. гос. ун-т ; редкол.: К. К. Шебеко [и др.]. — Пинск, 2017. — С. 136–139.

*Иные публикации*

31. Пригодич, И. А. Управление ликвидностью банка — залог его эффективного функционирования / И. А. Пригодич // Молодежная наука и современность : сб. ст. участников конкурса науч. работ / Полес. гос. ун-т ; под ред. К. К. Шебеко. — Пинск, 2010. — С. 69–70.

32. Пригодич, И. А. Опыт зарубежных стран в оценке банковских рисков / И. А. Пригодич // Сборник научных статей студентов, магистрантов, аспирантов : в 3 т. / Белорус. гос. ун-т ; под общ. ред. В. Г. Шадурского [и др.]. — Минск, 2012. — Т. 3. — С. 271–273.



## РЭЗІЮМЭ

Прыгодзіч Ірына Аляксандраўна

### Дыягностыка банкаўскіх рызык

**Ключавыя словы:** банкаўская рызыка, няпэўнасць, фінансавая ўстойлівасць, надзейнасць банка, ліквіднасць, дыягностыка банкаўскіх рызык, рэйтынг, унутрыбанкаўскі кантроль, рызыка-менеджмент.

**Мэта даследавання:** развіццё тэарэтычных асноў дыягностыкі банкаўскіх рызык і распрацоўка яе метадычнага інструментарна, які ўлічвае інтарэсы рэгулятара, менеджменту і кліентаў банкаў.

**Метады даследавання:** агульнанавуковыя (групі, абагульнення, параўнання, аналогій, класіфікацыі, сістэматызацыі, навуковай абстракцыі, аналізу, сінтэзу, абстракцыі, дэдукцыі, індукцыі і інш.), эканоміка-статыстычны, фармальна-лагічны, аналітычны і інш.

**Атрыманя вынікі і іх навізна:** развіты тэарэтычныя асновы банкаўскіх рызык, якія ўключаюць ўдакладненне вызначэння паняцця «банкаўская рызыка», прырост працэса дыягностыкі банкаўскіх рызык мэтавымі працэдурамі і мадэлямі, увядзенне ў склад кампанентаў дыягностыкі банкаўскіх рызык крытэрыю ініцыятыўнасці па адносінах да рызык; распрацаваны алгарытм дыягностыкі банкаўскіх рызык, арыентаваны на кліентаў банка; распрацаваны метадычныя рашэнні па фарміраванню банкаўскай палітыкі, уключаючы распрацоўку працэдуры рацыянальнага фарміравання і размеркавання прыцягнутых рэсурсаў стэйкхолдэраў і абгрунтаванне механізму рацыянальных суадносін ліквіднасці і надзейнасці; распрацавана аўтарская канцэпцыя дыягностыкі банкаўскіх рызык, а таксама метадыка фарміравання рэйтынгу надзейнасці банкаў.

**Ступень выкарыстання:** прапанаваныя метадыка дыягностыкі банкаўскіх рызык і сістэма інтэграванай дыягностыкі банкаўскіх рызык выкарыстоўваюцца ў практычнай дзейнасці Нацыянальнага банка Рэспублікі Беларусь і іншых банкаў, а таксама навучальным працэсе УА «Палескі дзяржаўны ўніверсітэт».

**Галіна прымянення:** вынікі даследавання могуць быць выкарыстаны стэйкхолдэрамі банка: кліентамі банка для прыняцця эфектыўнага кіраўніцкага рашэння адносна наяўных у іх рэсурсаў; спецыялістамі банка для захавання даверу датычных асоб; рэгулятарам з мэтай азнаямлення, а таксама ў навучальным працэсе.

## РЕЗЮМЕ

Пригодич Ирина Александровна

### Диагностика банковских рисков

**Ключевые слова:** банковский риск, неопределенность, финансовая устойчивость, надежность банка, ликвидность, диагностика банковских рисков, рейтинг, внутрибанковский контроль, риск-менеджмент.

**Цель исследования:** развитие теоретических основ диагностики банковских рисков и разработка ее методического инструментария, учитывающего интересы регулятора, менеджмента и клиентов банков.

**Методы исследования:** общенаучные (группировки, обобщения, сравнений, аналогий, классификации, систематизации, научной абстракции, анализа, синтеза, абстракции, дедукции, индукции и др.), экономико-статистический, формально-логический, аналитический и др.

**Полученные результаты и их новизна:** развиты теоретические основы банковских рисков, включающие уточнение определения понятия «банковский риск», приращение процесса диагностики банковских рисков целевыми процедурами и моделями, введение в состав компонентов диагностики банковских рисков критерия инициативности по отношению к риску; разработан алгоритм диагностики банковских рисков, ориентированный на клиентов банка; разработаны методические решения по формированию банковской политики, включая разработку процедуры рационального формирования и распределения привлеченных ресурсов стейкхолдеров и обоснование механизма рационального соотношения ликвидности и надежности; разработана авторская концепция диагностики банковских рисков, а также методика формирования рейтинга надежности банков.

**Степень использования:** предложенные методика диагностики банковских рисков и система интегрированной диагностики банковских рисков применяются в практической деятельности Национального банка Республики Беларусь и других банков, а также учебном процессе УО «Полесский государственный университет».

**Область применения:** результаты исследования могут быть использованы стейкхолдерами банка: клиентами банка для принятия эффективного управленческого решения относительно имеющихся у них ресурсов; специалистами банка для сохранения доверия причастных лиц; регулятором с целью ознакомления, а также в учебном процессе.

## SUMMARY

Prigodich Irina Aleksandrovna

### **Diagnosis of banking risks**

**Key words:** bank risk, uncertainty, financial stability, the reliability of the Bank, liquidity, diagnosis banking risks, rating, internal control, risk management.

**Purpose of the research:** development of theoretical foundations of banking risks diagnostics and development of its methodical tools, taking into account the interests of the regulator, management and clients of the bank.

**Research methods:** scientific (grouping, generalizations, comparisons, analogies, classification, systematization, scientific abstraction, analysis, synthesis, abstraction, deduction, induction, and others), economic-statistical, formal-logical, analytical and other.

**Research findings and their novelty:** developed the theoretical foundations of banking risks, including clarification of the definition of «bank risk», increment the diagnostic process of the bank risks and procedures of the trust models, the introduction of the diagnostic components of the bank risks the criterion of initiative in relation to the risk; developed a diagnostic algorithm of banking risk, customer-focused bank; methodical solutions for formation of banking policy, including the development of a rational procedure of formation and distribution of the involved resources of the stakeholders and rationale for the mechanism of rational ratios of liquidity and reliability; developed author conception of the diagnostic system of banking risks, and methods of forming the rating of reliability of banks.

**Extent of implementation:** method of diagnosis of banking risks, as well as integrated system diagnostics banking risks, can be applied in the practical activity of banks, as well as in the educational process SEI «Polessky state University».

**Area of use:** the research results can be used by stakeholders of the bank: the bank's clients to make effective management decisions regarding available resources; the Bank professionals to maintain the confidence of stakeholders; the regulator for the purpose of familiarization and in the learning process.

Редактор *Т.В. Скрипко*  
Корректор *С.В. Лукашевич*  
Технический редактор *О.В. Амбарцумова*  
Компьютерный дизайн *О.Н. Белезяк*

Подписано в печать 25.10.2017. Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Times New Roman.  
Офсетная печать. Усл. печ. л. 1,6. Уч.-изд. л. 1,5. Тираж 66 экз. Заказ

Издатель и полиграфическое исполнение: УО «Белорусский государственный экономический университет».

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя, распространителя печатных изданий № 1/299 от 22.04.2014, № 2/110 от 7.04.2014.

Пр. Партизанский, 26, 220070, Минск.