

Університет банківської справи  
Національного банку України  
Львівський інститут  
банківської справи



University of banking  
of the National bank of Ukraine  
Lviv institute  
of banking

Краківський економічний  
університет



Cracow University  
of Economics

**РОЗВИТОК  
ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ  
КРАЇН ЦЕНТРАЛЬНОЇ  
ТА СХІДНОЇ ЄВРОПИ**

**THE DEVELOPMENT  
OF FINANCIAL SYSTEM  
OF COUNTRIES OF CENTRAL  
AND EAST EUROPE**

**Том 3**

**Volume 3**

Львів  
2013

Lviv  
2013

Розвиток фінансової системи країн Центральної та Східної Європи (збірник наукових праць) / Львівський інститут банківської справи Університету банківської справи Національного банку України (Україна); Краківський економічний університет (Республіка Польща); Редкол. Відповідальні редактори д. е. н. Олексій Другов, д-р Пьотр Була. – Том. 3. – Львів, 2013. – 199 с.

The development of financial system of countries of Central and East Europe (collection of scientific labours) / Lviv institute of banking of University of banking of the National bank of Ukraine (Ukraine); Cracow University of Economics (Poland); Edited by Oleksiy Druhov, Piotr Bula. – Vol. 3. – Lviv, 2013. – 199 p.

**Редакційна колегія:**

**Edition collegium:**

**Другов Олексій** (Україна) – доктор економічних наук (відповідальний редактор)

**Druhov Oleksiy** (Ukraine) – doctor of economics (chief redactor)

**Була Пьотр** (Польща) – доктор наук (відповідальний редактор)

**Bula Piotr** (Poland) – doctor (chief redactor)

**Фудалінський Януш** (Польща) – доктор наук

**Fudalinski Janush** (Poland) – doctor

**Миська Роман** (Україна) – кандидат історичних наук

**Myska Roman** (Ukraine) – PhD of history

**Клювак Оксана** (Україна) – фахівець 2-ої категорії наукового відділу

**Klyuvak Oksana** (Ukraine), second category specialist of the scientific department

**Торконяк Наталя** (Україна) – фахівець 2-ої категорії наукового відділу

**Torkoniak Natalia** (Ukraine), second category specialist of the scientific department

**Рецензенти:**

**Reviewers**

**Смовженко Тамара** (Україна) – доктор економічних наук, професор

**Smovzhenko Tamara** (Ukraine) – doctor of economics, professor

**Рішард Боровецькі** (Польща) – доктор габілітований, професор

**Ryszard Borowiecki** (Poland) – doctor hab., professor zw.

*Затверджено до друку вченою радою  
Університету банківської справи Національного банку України (м. Київ),  
протокол № 6 від 15 травня 2013 року*

## **СОВРЕМЕННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

***Синкевич Алина Ивановна***

*ассистент кафедры банковского дела,  
Полесский государственный университет, г. Пинск, Республика Беларусь.*

***Андрейчук Андрей Викторович***

*ассистент кафедры банковского дела,  
Полесский государственный университет, г. Пинск, Республика Беларусь.*

***Веренич Наталья Константиновна***

*старший преподаватель кафедры банковского дела,  
Полесский государственный университет, г. Пинск, Республика Беларусь.*

*Определение места риск-менеджмента в модели бизнес-процессов банка является главным моментом, обуславливающим выбор стратегии банка. Авторы статьи предположили, что стратегия любого развивающегося банка предусматривает серьезные изменения в стандартах управления, технологическом уровне, а также достижения новых показателей, главной предпосылкой чего является эффективно работающий интегрированный риск-менеджмент.*

***Ключевые слова:*** *Базельский комитет по банковскому надзору, риск-менеджмент, контроль, внутренний мониторинг, стресс-тестирование, пруденциальные требования.*

Под риском в банковском деле понимается объективно существующая в присущих условиях неопределенности потенциальная возможность

(вероятность) понесения банком потерь (убытков), неполучения запланированных доходов и (или) ухудшения ликвидности и (или) наступления иных неблагоприятных последствий для банка вследствие возникновения различных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка [1].

Исследуя этапы развития отечественного риск-менеджмента, авторы пришли к следующему выводу: риск-менеджмент банка неразрывно связан с уровнем его развития и постепенно по мере эволюции банка от финансового института начала 90-х к высокотехнологичному, конкурентоспособному банку риск-менеджмент проходит все этапы развития от "бумажного" до интегрированного в процессную модель банка бизнес-процесса.

Разработкой данных международных норм, которые условно можно распределить по трем группам – макроэкономическая политика обеспечения прозрачности, институциональная структура рынка и финансовый надзор, – занимаются такие международные организации, как МВФ, Всемирный банк, Базельский комитет, FATF (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития).

За период своего существования Базельский комитет подготовил три отдельных документа (далее по тексту – Базель I, Базель II, Базель III), направленных на установление минимальных требований к достаточности банковского капитала, усиление процесса банковского надзора, а также улучшение рыночной дисциплины. На текущий момент положения Базеля I считаются устаревшими. С момента их принятия экономический мир претерпел существенные изменения с развитием финансовых конгломератов и риск-менеджмента, что создало предпосылки для разработки комитетом последующих положений. На смену устаревшему соглашению Базель I были разработаны всесторонние положения Базеля II, которые представляют собой результат работы комитета в течение нескольких последних лет над обеспечением международной унификации требований к достаточности капитала банков, осуществляющих свою деятельность в международном масштабе.

Мировой финансовый кризис 2008 года показал, что различным организациям пришлось столкнуться с множеством рисков, неплатежеспособностью вследствие несения рисков встречной стороны и рисков «заражения» (*contagion risk* – риск, возникающий в случае, когда неблагоприятные процессы в одной стране приводят к падению рейтинга или кредитному сжатию не только этой страны, но и других стран), недостатка регулятивной и надзорной интеграции, а также несовершенства режимов принятия решений. В связи с этим Базельский комитет по банковскому надзору разработал новый консультативный документ «Глобальные регулятивные стандарты по повышению устойчивости банков и банковских систем». Он был одобрен на

саммите G20 в Сеуле в ноябре 2010 года и после внесенных изменений в 2011 году получил название «Базель III». Применение новых регулятивных требований будет иметь в различных странах свои особенности в зависимости от юрисдикций и степени готовности банковских систем их выдерживать по срокам и нагрузке на капитал. В Республике Беларусь Базель III находится в процессе принятия к исполнению национальными регулирующими органами.

Высококласный риск-менеджмент является одним из наиболее весомых показателей высокой деловой репутации банка. Его уровень отражается на кредитном рейтинге банка, что в свою очередь влияет на стоимость и объем фондирования. Эффективный риск-менеджмент является залогом стабильных отношений с надзорными органами, сводит к минимуму вероятность наступления резонансных рисков событий (проблемы банка с ликвидностью, крупные убытки кредитной организации вследствие операционных рисков, наступление дефолтов по крупным сделкам или портфелям и т. д).

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору каждый банк должен обеспечить четкое функционирование системы управления рисками, которая представляет собой совокупность организационной структуры банка, полномочий и ответственности должностных лиц, локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой надежности банка. В качестве принципов построения системы управления рисками в банках Республики Беларусь можно выделить следующие: коллегиальность принятия решений при проведении операций по привлечению и размещению ресурсов; четкая регламентация полномочий органов управления, в компетенции которых находятся вопросы управления рисками; осуществление рискованных операций в пределах, гарантированно защищающих банк от возможности превышения допустимых рисков и несоблюдения экономических нормативов безопасного ведения банковского дела; проведение централизованной лимитной политики по основным видам банковских операций; детальное регламентирование локальными нормативно-правовыми актами банка порядка проведения операций, связанных с возможностью возникновения риска.

Верификация системы управления рисками в банках зависит от обеспеченности квалифицированными специалистами, необходимыми программно-техническими средствами и информационными системами, позволяющими осуществлять сбор, обработку и анализ информации, используемой для управления рисками, проведения стресс-тестов, расчета потребности в капитале, а также составления управленческой отчетности. Компонентами риск-менеджмента в банках являются: стратегия, политика, методики и процедуры управления рисками. Указанные компоненты утверждаются ло-

кально-нормативными правовыми актами каждого банка с учетом последовательности, степени детализации в соответствии с уровнем принимаемых рисков, масштабами и сложностью деятельности конкретного банка, и применения единообразно во всех его структурных подразделениях.[2]

Стратегия управления рисками отражает определенные советом директоров стратегические цели, основные принципы функционирования системы управления рисками и направления ее развития в планируемом периоде применительно к риск-профилю банка, а также толерантность к риску. С целью обеспечения системности принятия долгосрочных управленческих решений в отношении рисков органами банка первоначально устанавливаются краткосрочные ориентиры в количественном измерении: уровень достаточности нормативного капитала, доля рынка, целевые отрасли (клиенты, продукты, географические регионы), доля кредитов в активах, качество активов, диверсификация портфелей и иные показатели.

Политика управления рисками регламентирует деятельность банка в области построения и реализации системы управления рисками, определяет цели и задачи управления рисками, основные принципы и методы, используемые для достижения этих целей и выполнения задач, содержит перечень (каталог) присущих банку рисков и их определения, выделяет наиболее существенные для банка риски, устанавливает требования к управлению рисками в целом, включая организационную структуру, полномочия и функциональные обязанности руководителей и работников банка, организацию процесса управления рисками, подходы к оценке эффективности системы управления рисками и ее совершенствованию. Основная задача политики управления рисками состоит в достижении корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами обязательствами банка, в обеспечении надлежащей диверсификации активов и пассивов банка, в поддержании оптимального (адекватного стратегии развития банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами, в обеспечении нормального функционирования банка в кризисных ситуациях.

Локальные методики управления рисками банков содержат детальное описание процедур по отдельным составляющим процесса управления рисками, особенности управления отдельными видами рисков, анализа устойчивости банка к рискам, порядок использования результатов, полученных в процессе управления рисками и анализа устойчивости банка, и иные необходимые процедуры, порядки и регламенты.

Процесс управления рисками в банках включает следующие этапы:

1. Выявление (идентификация) риска, предполагающее обнаружение основных источников (факторов) риска, которые вызвали (могут вызвать) потери и (или) дополнительные затраты. При этом банки разрабатывают

локальные методики идентификации существенных (несущественных) для банка видов рисков, позволяющие принимать во внимание взаимное влияние рисков и их концентрацию, выявлять новые риски, возникающие в его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления ими новых видов операций (внедрением новых продуктов), выходом на новые рынки.

2. Измерение (оценка) уровня риска. Методы измерения величины рисков, включаемых в расчет нормативов достаточности капитала, определяются Национальным банком Республики Беларусь. Выбор методов измерения (оценки) величины рисков, не включаемых в расчет нормативов достаточности капитала, но признаваемых существенными, банки осуществляют самостоятельно. Методики расчета величины рисков отражаются в локальных нормативных правовых актах банков, периодически пересматриваются и актуализируются банками с целью повышения их эффективности, а также обеспечения соответствия законодательству и изменению рыночных условий.

3. Внутренний мониторинг, представляющий систему сбора (накопления), обработки и анализа информации, на основе которой осуществляются оценка, контролирование рисков и составление пруденциальной и управленческой отчетности. Мониторинг проводится на регулярной основе и позволяет отладить взаимодействие различных структурных подразделений банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов.

4. Контролирование, предполагающее формирование системы ключевых индикаторов каждого риска, связанных с его уровнем и показывающих потенциальные источники риска, а также позволяющее осуществлять их анализ на регулярной основе. Банки также устанавливают ограничения (лимитирование) на величины рисков и последующий контроль их выполнения. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе (а также в особых случаях) и устанавливается органами управления банком.

5. Методы снижения уровня рисков:

- уход от рисков, подразумевающий разработку стратегических и тактических решений, исключающих возникновение рисковых ситуаций, или отказ от реализации операций и проектов с высоким уровнем риска. Данный метод обычно используется банками на этапе принятия решений о запуске новых направлений деятельности, продуктов, услуг или технологических цепочек, когда реализация проекта еще не началась и есть возможность пересмотреть ранее принятые решения;

- разработка и внедрение плана обеспечения непрерывной бизнес-деятельности, позволяющая обеспечить непрерывность функционирования банка при отказе систем и сбоев в работе технического оборудования, а также при воздействии внешних неблагоприятных факторов. Разработка подобных

эффективных планов требует достаточно больших инвестиций, в т.ч. финансовых, временных, кадровых. Наличие таких планов дает возможность следовать заранее продуманной и проверенной инструкции, обеспечивающей достижение наилучшего результата при минимальных потерях в максимально сжатые сроки;

- передача риска (страхование, аутсорсинг), используемая в тех случаях, когда банк не может самостоятельно покрыть отдельные риски либо когда страховать риски получается дешевле, чем внедрять меры по их снижению;

- хеджирование – форма нейтрализации (страхования) риска, основанная на использовании различных видов финансовых инструментов;

- диверсификация, предполагающая механизм минимизации риска, основанный на принципе разделения рисков, препятствующем их концентрации; позволяет снизить максимально возможные потери за одно событие, однако при этом одновременно возрастает количество других видов рисков, которые необходимо контролировать.

В банках страны разработан и закреплён в локальных нормативных правовых актах порядок внутреннего контроля рисков, включая принятие мер в случае его нарушения, который имеет следующую классификацию:

1. Предварительный контроль, характеризующийся подбором квалифицированных кадров; разработкой четких должностных инструкций; предварительным анализом рискованности и эффективности проводимых операций; обеспечением банка необходимыми техническими средствами, оборудованием, информационными технологиями;

2. Текущий контроль, реализуемый путем проверки соблюдения требований законодательства Республики Беларусь, локальных нормативных правовых актов банка по управлению рисками, установленных процедур принятия решений, лимитов и иных ограничений, порядка визирования, проведения платежей, достоверности отражения банковских операций в бухгалтерском учете;

3. Последующий контроль, реализуемый путем проверки обоснованности и правильности совершения операций, соответствия документов установленным формам, соответствия выполняемых работниками функций должностным инструкциям;

4. Сопоставление понесенных и планируемых потерь, сопоставления плановых и фактических показателей деятельности, величины присущих и остаточных рисков;

5. Проведение оценки службой внутреннего аудита эффективности управления рисками в банке.

На регулярной основе банки страны осуществляют анализ устойчивости к рискам, в том числе моделирование, анализ потенциального воздействия на финансовое состояние банка возможных шоковых ситуаций (стресс-тестирование) в соответствии с утвержденными локальными нормативными право-



выми актами, содержащими программу проведения стресс-тестов, основные этапы работы и их предназначение, распределены полномочия и порядок их осуществления, определены достаточные технические, информационные и человеческие ресурсы для создания и развития инфраструктуры стресс-тестирования и работы с данными, установлены адекватная периодичность проведения стресс-тестов, порядок рассмотрения их результатов и доведения до органов управления банком и методы реагирования на них.

С целью информирования органов управления банком и должностных лиц в банках разработана управленческая отчетность, которая составляется в динамике и содержит следующие сведения: о риск-профиле банка с указанием уровня, краткой характеристики основных рисков и ключевых проблем управления ими; о невыполнении нормативов ограничения рисков и иных нормативов безопасного функционирования; о структуре и величине нормативного капитала; о потребности в дополнительном капитале; о крупных рисках; о структуре кредитного, инвестиционного, торгового портфелей и качестве активов; о состоянии ликвидности; о существенных нарушениях лимитов, крупных операционных инцидентах; о результатах стресс-тестов; иные сведения, выводы и предложения, позволяющие принимать собственникам и (или) органам управления банка необходимые управленческие решения.[3]

Системы управления рисками в банках Республики Беларусь периодически подвергаются оценке их эффективности с целью поддержки состояния данных адекватно меняющимся условиям, а также регулярно проверяются службой внутреннего аудита банка или аудиторской организацией.

Как и любое направление в деятельности банка, риск-менеджмент не стоит на месте. Внедрение новейших методов и инноваций (в т.ч. и превентивных) в риск-менеджменте должно происходить опережающим темпом; создавать необходимые условия для появления новых и усовершенствования существующих банковских продуктов. Таким образом, система управления рисками в банках должна иметь всеобъемлющий характер, быть интегрированной в деятельность банка в целом, обеспечивать эффективное управление рисками и капиталом в целях поддержания финансовой надежности, стабильного функционирования банка и выполнения пруденциальных требований.

#### **Список использованных источников**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь с изм. и доп. // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь.

2. Инструкция Национального банка Республики Беларусь № 550 от 29.10.2012 г. «Об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах» // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр Национальный центр правовой информации Республики Беларусь.

3. Письмо Национального банка Республики Беларусь 30 декабря 2011 г. N 23-14/67 «Об организации системы управления рисками в банках» // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь.

***Sinkevich A., Andreichuk A., Verenich N. Modern trends in risk management in the banks of the Republic of Belarus***

*Determination of the place of risk management in the business process model of the bank is the main point, determine the choice of the bank's strategy. They suggest that the strategy of developing the bank provides any significant changes in the standards of management, technology level, and achieve new performance, which is the main prerequisite for working effectively integrated risk management.*

***Keywords:*** *Basel committee on banking supervision, risk management, control, internal monitoring, stress testing, prudential requirements.*

## CONTENTS

ETHICAL CONDUCT IN BUSINESS: A COMPARISON OF SOUTH AFRICAN AND POLISH OPINION <i>G.A. Goldman and P. Bula</i>	5
DEVELOPMENT OF COOPERATIVE BANKING IN POLAND <i>J. Zabawa, M. Bywalec</i>	28
PUBLIC-PRIVATE PARTNERSHIP AS AN ALTERNATIVE FORM OF FINANCING PUBLIC PROJECTS <i>Z. Łękawa</i>	46
MACROECONOMIC EFFECTS OF NET DEMAND FOR FOREIGN CURRENCY CASH IN UKRAINE <i>Victor Shevchuk</i>	55
THE USE OF EU PROJECTS WITHIN THE FRAMEWORK OF THE MECHANISM OF COMPETIVENESS AMONG UNIVERSITIES IN POLAND <i>Katarzyna Szara</i>	63
POSTAWY ETNOCENTRYCZNE POLAKÓW I UKRAIŃCÓW W PROCESIE PODEJMOWANIA DECYZJI RYNKOWYCH – WYNIKI BADAŃ EMPIRYCZNYCH <i>Elżbieta Wolanin-Jarosz</i>	72
BUDŻET ZADANIOWY JAKO FUNDAMENT WIEDZY W SAMORZĄDACH <i>Tatiana Kożak-Siara</i>	82
OPCJE RZECZOWE W OCENIE EKONOMICZNEJ EFEKTYWNOŚCI INWESTYCJI <i>Marek Uryniak</i>	90
ZARZADZANIE ZASOBAMI LUDZKIMI ORAZ JEGO ZNACZENIE DLA SKUTECZNEGO FUNKCJONOWANIA FIRMY NA PRZYKŁADZIE BANKU PKO SA <i>Dr Alicja Kłos, Mgr Dorota Wnuk</i>	104
ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ЧЕРЕЗ ПРИЗМУ ДОСТУПА И ПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫМИ УСЛУГАМИ <i>Ж. М. Островецкая</i>	113
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В СТРАНЕ С ПЕРЕХОДНОЙ ЭКОНОМИКОЙ <i>О. А. Теляк</i>	120
ПЛАНОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АСПЕКТ ФИНАНСОВОЙ ИНЖЕНЕРИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ <i>В. А. Лукашевич</i>	126
ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ В КОНТЕКСТЕ СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ <i>Е .А.Хрусь</i>	133

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ ВАЛЮТНОГО РИСКА <i>О. В. Сидская, Н. К. Веренич</i>	138
СТРАТЕГИЯ РОСТА КАПИТАЛА БАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ <i>М. А. Коноплицкая</i>	146
ОБЕСПЕЧЕНИЕ КАК ЧАСТЬ КРЕДИТНОГО РИСКА БАНКА <i>Е. С. Бобрикович</i>	153
ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ ЧЕРЕЗ ПРИЗМУ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ <i>А. В. Быль</i>	159
РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ FOREX-БРОКЕРОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ЗА РУБЕЖОМ <i>Ю. И. Лопух</i>	166
СОВРЕМЕННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ <i>А. И. Синкевич, А. В. Андрейчук, Н. К. Веренич</i>	172
СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ НАСЕЛЕНИЯ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДЕМОГРАФИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И УКРАИНЕ <i>С. В. Чернорук, И. В. Иода</i>	179
ТРЕБОВАНИЯ К ФИНАНСИСТУ <i>О. К. Буцкюнене</i>	186
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИННОВАЦИЙ И ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ <i>Е. В. Семенюк</i>	193