

ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ ЭЛЕМЕНТЫ ИНТЕГРИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ ДИАГНОСТИКИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ**И.А. Пригодич**

Полесский государственный университет, Prigodich.Ira@yandex.ru

В настоящее время диагностика рисков в финансовой сфере является основополагающим фактором ее успешного функционирования. Трансформация современной банковской системы в принципиально новую сферу экобизнеса требует оперативной модификации существующих способов идентификации рисков [1]. Стоит отметить, что и виды банковских рисков расширяются и преобразуются. В качестве примера, можно привести киберриск, влияние которого огромно во всех сферах экономики и не учитывать который в современных условиях противостоит. Реализация актуальной денежно-кредитной политики, безусловно, учитывает происходящие в финансовой и экономической сферах изменения [2], однако ответственность за своевременную идентификацию банковских рисков не стоит возлагать только на регулятора в лице Национального банка Республики Беларусь, но необходимо четко структурировать и обязанности самих банков по диагностике своих рисков. Методы оценки банковских рисков и факторов, оказывающих воздействие на них, а также подходы к сценарному моделированию и стресс-тестированию постепенно развиваются и приобретают все большую актуальность при применении моделей оценки банковских рисков.

Ключевую роль в интегрированной системе диагностики банковских рисков играют организационно-технологические элементы, которые предполагают разработку и внедрение в практику деятельности банка процессов идентификации, оценки и управления рисками. Процесс диагностики рисков является замкнутым и состоит из периодически повторяющихся этапов, определенных автором в первой главе исследования.

В таблице определены задачи, которые различные субъекты интегрированной системы диагностики банковских рисков должны решать на обозначенных в работе ее этапах.

Необходимо подчеркнуть, что в процессах участвуют не только руководство банка и специализированные подразделения риск-менеджмента, но и все единицы финансовой структуры банка, которые должны найти такие пути реализации своих функций, при которых одновременно соблюдаются установленные для них ограничения рисков и рационализируется функционирование банка.

Одним из важных принципов организации интегрированной системы диагностики банковских рисков является использование единой финансовой структуры банка для оценки прибыли и последующего управления ею; а также диагностики рисков банка. Это сохранит неразрывную взаимосвязь между величиной прибыли и уровнями банковских рисков. Такой подход обеспечит возможность принятия всех управленческих решений в координатах риск-доходность.

Главной функцией организационно-технологических элементов интегрированной системы диагностики банковских рисков является создание эффективной системы мотивации персонала. В настоящий момент многие банки уже рассматривают данный фактор в качестве одной из подсистем стратегической деятельности банка, а именно проводят оценку вознаграждения руководства и персонала банка, а не только показателей прибыли и качества клиентского обслуживания, и анализируют его влияние на показатели рисков.

Данные элементы требуют дальнейшего своего развития, так как риск часто проявляется не в моменты признания бухгалтерской прибыли, которая определяется с использованием принципа наращивания доходов и затрат, а на этапе получения прибыли. Кроме этого, проблему составляет не только определение, но также анализ и оценка банковских рисков. Важность данного вопроса была также отмечена Базельским комитетом по банковскому надзору в его рекомендациях относительно показателей эффективности с учетом риска [3], которые активно внедряются в практику регулирования банковской деятельности в настоящее время.

Таблица – Основные участники и процедуры процесса диагностики рисков

Этап процесса	Субъекты	Задачи	Основные процедуры
Диагностика банковских рисков	Комитет по управлению активами и пассивами; Управление рисков; Подразделение активных операций	- анализ структуры портфелей банка с учетом рисков; оценка риск-капитала; - определение профиля рисков; - анализ размещения средств в рамках установленных стратегических и операционных лимитов	- определение профиля рисков банка Управлением рисков; - анализ показателей банковский рисков; - организация мониторинга рисков и формирование системы своевременного оповещения; - анализ выполнения операционных лимитов риска; - мониторинг изменения показателей риска и определение моментов пересмотра стратегии
Управление банковскими рисками	Правление; Управление рисков; Подразделение активных операций	- стимулирование подразделений банка к ограничению и диверсификации риска, внедрению контрольных процедур	- установление ключевых показателей эффективности с учетом параметров риска в разрезе направлений деятельности / подразделений банка и порядка их влияния на мотивацию; - регулярный мониторинг ключевых показателей эффективности; - выработка мероприятий по снижению рисков
Прочие процессы принятия управленческих решений	Совет директоров; Правление; Служба внутреннего контроля; Управление рисков	- определение аппетита к риску; - определение целевых установок в кризисных ситуациях; - проверка службой внутреннего контроля соблюдения установленных полномочий по управлению рисками	- утверждение величины риск-капитала Советом директоров; - определение Правлением банка стратегии развития с учетом рисков и выделенного риск-капитала; - анализ процедур управления рисками на предмет их выполнения и достаточности; - проверка соблюдения установленных лимитов; - валидация моделей диагностики банковского риска

Наличие строго обозначенных организационно-технологических элементов интегрированной системы диагностики банковских рисков, охватывающей не только кредитный, рыночный, операционный риски, но и иные виды рисков, которые сами по себе не всегда представляются важными, но в сочетании с другими рисками могут привести к существенным потерям (например, бизнес-риск, репутационный риск, правовой риск и т.д.) способствует повышению эффективности деятельности банка. Высокий динамизм современных экономических, финансовых, интеллектуальных систем и их постепенная консолидация предполагают и перманентную корректировку и адаптацию систем диагностики банковских рисков и, соответственно, ее организационно-технических элементов. Неоспоримым является факт учета трансформации названных систем и их неотделимость друг от друга. В связи с этим и процесс формирования интегрированной системы диагностики банковских рисков представляется непрерывным.

Список использованных источников

1. Пригодич, И. А. Анализ развития финансово-банковской экосистемы с использованием кластерной сетевой системы диагностики банковских рисков / И.А. Пригодич // Бухгалтерский учет и анализ : научно-практический журнал. – 2021. - № 2 (290). – С. 31–36.
2. Киевич, А. В. Денежно-кредитная политика: рестрикция и экспансия в переходный период / А.В. Киевич, И.А. Конончук, И.А. Пригодич // Економічний форум. – 2018. - № 2. – С. 290-297.
3. Range of Methodologies for Risk and Performance Alignment of Remuneration [Electronic resource] / Bank for International Settlements. – Mode of access : <http://www.bis.org/publ/bcbs194.pdf> . – Date of access : 15.03.2021.