

**РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В БАНКАХ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ****Н.К. Веренич¹, А.И. Синкевич², А.В. Андрейчук³**¹Полесский государственный университет, ver_n@tut.by²Полесский государственный университет, A-Sinkevich@yandex.ru³Полесский государственный университет, a_andr@tut.by

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

Одним из разработчиков значений международных норм риск-менеджмента является Базельский комитет по банковскому надзору, который за период своего существования 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.

В ноябре 2010 года Базельский комитет по банковскому надзору трансформировал все рекомендации в новый консультативный документ «Глобальные регулятивные стандарты по повышению устойчивости банков и банковских систем», получивший 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. 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 рисков 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 ЛНПА 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.

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, устанавливаются краткосрочные ориентиры в количественном измерении.

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.

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.

2. Измерение (оценка) уровня риска. Методы измерения величины рисков, включаемых в расчет нормативов достаточности капитала, определяются Национальным банком Республики Беларусь или разрабатываются банками самостоятельно. Методики расчета величины рисков отражаются в ЛНПА банков.

3. Внутренний мониторинг, представляющий систему сбора (накопления), обработки и анализа информации, на основе которой осуществляются оценка, контролирование рисков и составление пруденциальной и управленческой отчетности.

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 регуляторной основе.

5. Методы снижения уровня рисков:

- уход от рисков, подразумевающий разработку стратегических и тактических решений, исключающих возникновение рискованных ситуаций, или отказ от реализации операций и проектов с высоким уровнем риска;

- 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;

- передача риска (страхование, аутсорсинг);
- 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.

В банках страны разработан и закреплён в ЛНПА порядок внутреннего контроля рисков, включая принятие мер в случае его нарушения, который имеет следующую классификацию: предварительный контроль; текущий контроль; последующий контроль; сопоставление понесённых и планируемых потерь, сопоставления плановых и фактических показателей деятельности, величины присутствующих и остаточных рисков; 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 утверждёнными локальными нормативными правовыми 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 сведения, выводы и предложения, позволяющие принимать собственникам и (или) органам управления банка эффективные управленческие решения.

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 (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 надёжности, стабильного функционирования банка и выполнения пруденциальных требований.

Список литературы:

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 29.10.2012г. «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.