

*И.В. Супрун, 2 курс*

*Научный руководитель – Н.К. Веренич, ассистент*

*Полесский государственный университет*

В процессе осуществления деятельности банки сталкиваются с множеством вопросов управления, главным из которых является поддержание постоянного баланса между потребностями в ресурсах и возможностями их приобретения в условиях, обеспечивающих финансовую устойчивость банка и удовлетворения интересов партнеров, а также достаточность ресурсов [1, с. 14. ].

Данный аспект не может не затрагивать такой стороны вопроса, как наличие банковского риска, возникающего при максимизации прибыли и сведении к минимуму потерь при проведении рискованных операций. Риски в банковской практике — это опасность (возможность) потерь банка при наступлении определенных событий. Риски могут быть как чисто банковскими, связанными с

деятельностью самого банка, так и внешними. Банки должны иметь комплекс мер по их предотвращению [3, с.8. ].

Согласно рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору к основным рискам относятся:

1. Кредитный риск
2. Страновой риск и риск перевода средств
3. Рыночный риск, который включает:
  - процентный риск;
  - фондовый риск;
  - валютный риск;
  - товарный риск;
4. Риск ликвидности
5. Операционный риск
6. Стратегический риск
7. Риск потери деловой репутации банка.

В условиях кризиса проблема профессионального управления банковскими рисками, оперативный учет факторов риска приобретают первостепенное значение для участников финансового рынка, а особенно для банков. Банк – один из наиболее надежных институтов общества, который представляет основу стабильности экономической системы[5, с.25.].

Система управления банковскими рисками — это совокупность приемов работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий. Эта система управления может быть описана на основе разных критериев [2, с. 30.].

Управление банковскими рисками происходит в ходе выявления риска, его измерения или оценки, определения приемлемого уровня, а также в процессе контроля сложившегося уровня и его ограничения. В процессе управления риском следует учитывать следующие правила:

- нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал,
- всегда нужно помнить о возможных последствиях риска,
- нельзя рисковать многим ради малого,
- положительное решение, связанное с риском, принимается лишь при отсутствии сомнений,
- всегда существует несколько решений рискованных задач [4, с. 13.].

Выявление риска осуществляется при подготовке к проведению различных операций банка и обеспечивается соблюдением порядка принятия решения, включающего процедуру рассмотрения, коллегиальность согласования, уровень утверждения. Оценка риска осуществляется не только на стадии принятия решения, но и в дальнейшем, при проведении операции, мониторинге, анализе состава и структуры активов и пассивов банка по различным критериям.

Для каждого вида операции в банке имеются локальные документы, регламентирующие как порядок ее проведения, так и методы оценки соответствующего банковского риска.

Наличие риска предполагает изыскание источников для его возмещения. Различают внутренние и внешние источники. К внутренним обязательным источникам относятся резервы которые создаются: а) на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску; б) под обесценение ценных бумаг; в) на покрытие возможных убытков по условным обязательствам. Возмещение потерь от банковского риска возможно также за счет резервного фонда, который создается для покрытия убытков прошлых лет и по итогам отчетного года.

Кроме собственных источников банка для возмещения риска могут быть использованы и внешние источники. Так, для возмещения риска ликвидности по обязательствам банка перед вкладчиками – физическими лицами используются средства Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов физических лиц, которое создано в январе 2009 года. Возмещение происходит при отзыве у банка лицензии или права на осуществление операций по привлечению средств физических лиц [7].

Наличие в банках локальных нормативных правовых актов по управлению рисками, разработанных с учетом требований, установленных нормативными правовыми актами Национального банка, а также иных рекомендаций по отдельным рискам и стресс–тестированию, международных стандартов и наилучшей международной практики; соблюдение утвержденных стратегий, политик и процедур, установление и поддержание допустимого (безопасного) уровня риска, использование

количественных и качественных инструментов оценки рисков, расчет и поддержание экономического капитала на покрытие всех существенных рисков будут рассматриваться как факторы, улучшающие качество управления рисками, капиталом, внутреннего контроля и корпоративного управления банка.

С целью организации эффективной системы управления рисками банкам следует руководствоваться требованиями к локальным нормативным правовым актам банка по управлению рисками, установленными Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно–финансовых организаций, рекомендательными письмами Национального банка об управлении отдельными рисками в банках и совершенствовании практики стресс–тестирования. Помимо этого, банкам целесообразно учитывать международные стандарты и наилучшую международную практику, обобщенные в документах Базельского комитета по банковскому надзору, Европейской банковской организации ЕВА, а также стандарты качества по управлению рисками ISO 31000, GARP, COSO, Технический кодекс устоявшейся практики "Банковские технологии. Управление рисками в сфере информационных технологий"[4].

В настоящее время банковская система нашей республики переживает определённый кризис. В связи с этим банкам необходимо уметь управлять своими рисками, разрабатывать свои методики снижения различных видов рисков, методики по изучению своих потенциальных клиентов. При необходимости надо обращаться к опыту банков зарубежных стран, а также к опыту банковской системы России.

### **Список использованных источников**

1. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова. – М., 2005. – С.14.
2. Кабушкин, С.Н. Методы управления банковским кредитным риском / С.Н. Кабушкин // Веснік Беларускага дзяржаўнага эканамічнага універсітэта. – 2000. – №5.–С.25–30.
3. Морозова, Т. Оценка системы управления рисками в банках / Т. Морозова // Банкаўскі веснік. – 2006. – №18,19 – С.8–16.
4. Письмо Национального Банка Республики Беларусь 30 декабря 2011 Г. N 23–14/67 «Об Организации Системы Управления Рисками В Банках»
5. Соколинская, Н.Э. Валютные риски и методы их регулирования / Н.Э. Соколинская // Банковское дело. – 1998г. – №9. –С.12–15
6. Супрунович, Е. Управление кредитным риском / Е. Супрунович // Банкаўскі веснік. – 2004. – №25. – С. 25.
7. <http://pravo.levonevsky.org/bazaby11/republic33/text351.htm>
8. <http://www.yurist.by/>