

*Е.Ю. Мелех, 2 курс**Научный руководитель – М.А. Коноплицкая, преподаватель
Полесский государственный университет*

Умение разумно рисковать – один из элементов культуры предпринимательства в целом, а банковской деятельности – в особенности. Банк по своему определению должен являться одним из наиболее надежных институтов общества, представлять основу стабильности экономической системы. При этом профессиональное управление банковскими рисками, оперативная идентификация и учет факторов риска в повседневной деятельности приобретают первостепенное значение [1, с.43-47].

Каждый банк характеризуется определенным набором институциональных характеристик, масштабом операций и видами деятельности, вместе с тем деятельность любого банка определяется присущим только ему профилем рисков. Опираясь на практический опыт банка, изучив его финансовое положение в условиях кризиса, проанализировав работы финансовых аналитиков, мы попытались определить основные принципы формирования риск-профиля банка.

Система риск-менеджмента построена на непрерывном процессе идентификации, анализа, оценки, оптимизации, мониторинга и контроля рисков, последующей оценки адекватности применяемых методик управления риском.

Очень важно, чтобы в банке были разработаны и внедрены процедуры по управлению рисками, а также модели их оценки - в этом основная задача функции риск-менеджмента. К числу задач относится также утверждение методик количественных оценок рисков, мониторинг лимитов и рисков, разработка адекватных форм отчетности, создание плана работы в нестандартных условиях.

Мы считаем, что работа органов государственного регулирования в обеспечении риск-менеджмента, как одного из ключевых условий стабильности, не должна сводиться к контролю за наличием в банке соответствующего подразделения. Необходимо отслеживать, насколько своевременно и качественно решаются проблемы управления рисками, адекватны ли они размеру и объему операций, обеспечивается ли независимость функции риск-контроля. В каждом банке должна быть разработана и внедрена нормативная база по риск-менеджменту.

Некоторые эксперты отмечают, что создание белорусскими банками современных систем риск-менеджмента потребует изменения законодательства в этой области, а также значительных усилий самих банков по внедрению реформ в управлении [5].

Ведь на сегодняшний день ситуация такова, что белорусские банки находятся в процессе разработки методологии построения системы риск-менеджмента. В дальнейшем это потребует изменения существующего законодательства в этой области.

К примеру, Базель-2 рекомендует регулирующим органам предоставлять банкам возможность рассчитывать минимальную величину регулятивного капитала исходя из своих внутренних количественных оценок риска – такая оценка более точна и приводит обычно к меньшей величине показателя достаточности капитала, что демонстрирует большую устойчивость банка. Но это возможно лишь при условии соответствующего надзора за банком со стороны регулирующего органа, который должен убедиться, что банк производит добросовестную оценку собственных рисков, а также раскрытия в публикуемой отчетности банка информации о рисках, с которыми он сталкивается, и управлении этими рисками.

Подход руководства банка к процессу управления риск-менеджмента состоит в охвате всех рисков, из которых можно выделить финансовые риски кредитный, валютный, рыночный, риск

ликвидности, а также стратегические и операционные риски, которые характерны как для банков, так и для предприятий нефинансового сектора.

К примеру, в ОАО «Приорбанк» организована эффективная система риск-менеджмента, включающая в себя управление кредитным, рыночным и операционным рисками. Действующая в банке система управления рисками, основана на нормативных требованиях и рекомендациях Национального Банка Республики Беларусь, Райффайзен Интернешнл Банк-Холдинг АГ, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, опыте ведущих зарубежных финансовых институтов.

Проводимая ОАО «Приорбанк» политика управления собственным капиталом позволяет выполнять нормативные требования не только Национального банка Республики Беларусь, но и основного акционера - Европейского банка Реконструкции и Развития. По уровню собственного капитала Приорбанк занимает четвертую позицию в рейтинге банков Республики Беларусь, а по уровню валютной составляющей в собственном капитале - вторую. Реализация на практике разработанной Программы по управлению ликвидностью позволяет банку оперативно управлять денежными потоками, обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств и платежей клиентов, а также выполнять пруденциальные нормативы ликвидности [4].

Деятельность белорусских банков по управлению кредитными рисками направлена на уменьшение вероятности реализации данных рисков, используя различные инструменты снижения степени риска: отказ от выдачи кредитов с высокой степенью риска, диверсификация рисков, проведение систематического ежеквартального контроля за изменением финансового состояния заемщиков, имеющих кредиты с повышенным риском, а в случае возникновения проблемной задолженности производится ежемесячный мониторинг финансового состояния таких клиентов, отслеживание динамики изменения уровня рисков, другие мероприятия [3, с.17-23].

Высокая эффективность проведения валютных операций обеспечена при тщательном управлении валютными рисками. Основное внимание при управлении валютными рисками уделяется контролю за открытой валютной позицией. В этих целях осуществляется установление лимитов на проведение валютнообменных операций и лимита потерь подразделениям, осуществляющим валютный дилинг, планируется оптимальный объем валютной позиции банка на каждый месяц.

Мировой финансово-экономический кризис выявил резкое усиление системных рисков, управлять которыми банки могут лишь вместе с национальными регуляторами и международными организациями. Руководители банков все острее ощущают недостаток информации о том, как процентный риск и риск ликвидности могут повлиять на доходность банка в условиях неблагоприятной экономической ситуации [5].

В настоящее время Национальный банк Беларуси и банковское сообщество проявляет повышенный интерес к внедрению систем риск-менеджмента в связи с тем, что их создание является одним из ключевых вопросов в современном безопасном управлении банком.

Сложность нынешнего этапа освоения новых технологий управления банковскими рисками заключается, в частности, в том, что воспринимаемые на уровне подразделений банка как операционные, риски кредитные, правовые оказываются лишь проявлением рисков более высокого уровня - макроэкономических, валютных, политических [2, с.34-35].

Список использованных источников

1. Крамаренко О.В. Формирование риск-профиля банка// Банкаўскі вестнік.- 2009.- №3.-С.43-47.
2. Зубович Я.Р. Передовые методы управления банковскими рисками// Вестник ассоциации белорусских банков.- 2010.- №3-4.-С.34-35.
3. Остапенко А.В. Инструмент оценки кредитных рисков// Банкаўскі вестнік.- 2008.- №7.-С.17-23.
4. Официальный сайт ОАО «Приорбанк» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.priorbank.by> – Дата доступа: 16.02.2010
5. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.nbrb.by> – Дата доступа: 21.02.2010