

Е.В. Сосновская, 3 курс

Научный руководитель – Л.П. Бабаши, ст. преподаватель

Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации

Банк организует систему управления рисками как форму принятия решений в целях сохранения своего бизнеса путем предотвращения неприемлемых потерь активов, ресурсной базы, имущества и прибыли и обеспечения устойчивого развития банка за счет стабилизации экономических показателей его деятельности, повышения стоимости банка, его деловой репутации и конкурентоспособности.

По нашему мнению, развитие в банке адекватной среды для управления рисками должно предусматривать:

1. Построение организационной структуры, способной обеспечить реализацию утвержденных процедур по управлению рисками в практической деятельности, установление четких линий управленческой ответственности, учета рисков и отчетности. Кроме того, структура должна предусматривать разделение полномочий между подразделениями, осуществляющими банковские операции, и подразделениями, контролирующими риски в целях разрешения возникающего конфликта интересов.

2. Разработку, утверждение и применение в работе локальных нормативных актов, которые обеспечивают организацию процессов риск-менеджмента и соответствуют объемам проводимых операций и уровням принимаемых рисков. Указанные документы должны разрабатываться отдельно для основных банковских рисков и представлять собой понятные и четкие процедуры и методики выявления, оценки, мониторинга, контроля и ограничения рисков.

3. Создание эффективной системы обмена информацией и взаимодействия подразделений, осуществляющих операционную деятельность, и подразделений, контролирующих риски.

4. Обеспечение соответствия информационной инфраструктуры банка, включающей программно-аппаратные средства и информационные ресурсы, требованиям применяемых в банке технологий риск-менеджмента.

5. Обучение персонала для практической реализации утвержденных методик по управлению рисками, их совершенствования и внедрения новых инструментов. Повышение культуры риск-менеджмента внутри банка.

Выявление рисков представляет собой определение видов риска, которые могут оказать влияние на результаты деятельности банка при продаже конкретных банковских продуктов и услуг, осуществлении финансовых операций и их документирование. Основой организации данного процесса является классификация рисков. Процесс выявления рисков является первичным для дальнейшего управления отдельными видами рисков и осуществляется:

- на этапе разработки локальных нормативных актов по управлению отдельными рисками, которые включают перечень операций, продуктов и услуг, подверженных соответствующему виду риска;

- в процессе разработки предложений по внедрению новых банковских продуктов и услуг до принятия решения о целесообразности их внедрения;

- в ходе аудиторских проверок, проводимых в структурных подразделениях банка.

Результаты данного процесса используются для установления соответствия применяемых мер по управлению рисками утвержденным процедурам и оценки их эффективности; обеспечения обратной связи между подразделениями, осуществляющими банковские операции, и подразделениями, измеряющими и контролирующими риски; выявления новых факторов риска и возможных критических воздействий уже известных факторов; разработки предложений по минимизации рисков и совершенствованию системы контроля и управления рисками.

Контроль рисков должен осуществляться в рамках системы внутреннего контроля банка на всех уровнях процесса риск-менеджмента. Для этого необходимо использовать принципы, виды и способы организации внутреннего контроля, регламентированные соответствующими локальными документами.

Исходя из этого, считаем необходимым сформулировать основные требования к локальным нормативным актам по управлению отдельными рисками. Такой документ должен представлять собой описание политики банка по управлению конкретным видом риска и разрабатываться от-

дельно в отношении кредитного, валютного, процентного, операционного рисков и риска ликвидности. Кроме того, локальный нормативный акт, в обязательном порядке, должен включать четкое описание всего перечня процедур процесса управления рисками применительно к их виду и раскрывать следующие аспекты:

- Описание стратегии банка в отношении риска или требований к ее разработке в рамках отдельного документа, целесообразность которой определяется особенностями управления отдельными рисками, связанными с необходимостью периодического пересмотра и корректировки стратегии. При этом стратегия должна представлять собой определение количественных и качественных параметров стратегических целей банка при управлении риском и путей их достижения.

- Полный перечень операций банка, в отношении которых реализуются процедуры риск-менеджмента.

- Порядок выявления риска в отношении новых банковских продуктов и операций.
- Методики количественной оценки рисков в отношении всего перечня операций.
- Подходы к интерпретации количественных оценок риска и их использования в процессе ограничения, мониторинга и контроля риска.

- Описание процесса мониторинга риска.

- Перечень мер, применяемых для ограничения конкретного вида риска.

- Порядок обоснования применения отдельных мер, а в отношении лимитов – методику их расчета.

- Процедуру принятия решения о применении мер, процедуру утверждения лимитов.

- Описание разделения полномочий между подразделениями банка в процессе ограничения риска.

- Полномочия и ответственность структурных подразделений банка и его руководства в процессе принятия решений по управлению риском.

- Систему управленческой отчетности, обеспечивающей процесс управления риском, ее формы, сроки составления, порядок представления и использования.

- Методики проведения стресс-тестирования риска.

- Процедуры системы внутреннего контроля, используемые для контроля рисков, и подходы к их мониторингу.

По нашему мнению, соответствие локальных нормативных актов по управлению отдельными рисками вышеперечисленным требованиям позволит обеспечить решение следующих задач:

- создание в банке адекватной среды для обеспечения процесса управления рисками;

- выявление и идентификация рисков во всех операциях банка, в том числе и новых;

- осуществление на непрерывной основе процесса мониторинга рисков и их ограничение в пределах установленных допустимых уровней.

Список использованных источников

1. Андрианова Ю. Этапы управления кредитным риском / Ю. Андрианова // Вестник Ассоциации белорусских банков. - 2007. - N26. - С. 29-32.

2. Гончаров Д.С. Комплексный подход к управлению рисками для российских компаний / Д.С. Гончаров. - М.; СПб.: Вершина, 2008. - 224 с.

3. Дубков С. Стабильность банковской системы - важная составляющая экономического развития / Сергей Дубков // Юрист. - 2009. - № 6. - С. 7-12.

4. Дубков С. Стресс-тестирование - инструмент оценки банковских рисков / С. Дубков // Банковский вестник. - 2008. - N 13. - С. 17-23.

5. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском: учебное пособие / С. Н. Кабушкин. - 2-е изд., стереотип. - М. : Новое знание, 2005. - 336 с. -

6. Мальхина С. Подходы Национального банка Республики Беларусь к формированию системы управления рисками банковской деятельности / С.Мальхина // Вестник Ассоциации белорусских банков. - 2007. - N45. - С. 8-15.

7. Мелешин И.А. Развитие в России банковского риск-менеджмента на основе принципов Базельского Соглашения / И.А.Мелешин // Банковские услуги. - 2007 -N9.-С. 12-16.

8. Морозова Т.Ю. Совершенствование методологии проверки и оценки системы управления банком - фактор обеспечения устойчивости банковского сектора / Т.Ю. Морозова ; А.В. Жихарева // Банковское дело. - 2008. - № 4. - С. 27-33.

9. Рыкова Л. Регулирование деятельности банков: банковский надзор: Учебное пособие / Л. Рыкова. - Минск : Современная школа, 2009. - 240 с.

10. www.nbrb.by