

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ*И.А. Пищик**Национальный банк Республики Беларусь, I.Pischik@nbrb.by*

В процессе функционирования платежная система сталкивается с возможностью проявления ряда рисков. Риски в платежной системе подлежат постоянному мониторингу, анализу, оценке со стороны Национального банка и минимизации посредством организации комплекса специальных мероприятий. Они взаимосвязаны между собой, и их можно классифицировать следующим образом: системный риск; расчетный риск (включает в себя риск ликвидности и кредитный риск); операционный риск (включает в себя технический, технологический риски и риск персонала); правовой риск.

Главным источником риска в платежной системе являются временные разрывы между заключением сделки и осуществлением расчета по ней.

Стратегия управления рисками в платежной системе представляет собой совокупность процедур, правил, алгоритмов и т.д., основанную на прогнозировании риска и методах его снижения.

Основные задачи системы управления рисками: 1) выполнение требований по эффективному управлению рисками; 2) обеспечение надлежащего состояния отчетности, другой необходимой информации, полученной в порядке надзора за платежной системой; 3) соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии решений.

В процессе управления риском в платежной системе целесообразно выделить следующие основные этапы: а) анализ риска, оценка; б) выбор методов воздействия на риск (механизмы управления рисками); в) принятие решения (стратегия управления, "планы эвакуации", планы оперативных мероприятий и др.); г) контроль и корректировка результатов процесса управления.

Оценка риска включает оценку вероятности наступления событий, приводящих к потерям, и оценку размера потенциальных потерь. Для оценки риска используются метод статистического анализа распределения фактических убытков, балльно-весовой метод (метод оценочных карт), моделирование (сценарный анализ).

Метод статистического анализа распределения фактических убытков позволяет сделать прогноз потенциальных убытков от реализации риска исходя из размеров подобных убытков, понесенных в прошлом.

Балльно-весовой метод (метод оценочных карт) заключается в оценке риска в сопоставлении с мерами по его ограничению.

Метод моделирования (сценарного анализа) основан на экспертном анализе для отдельных направлений деятельности с разработкой модели распределения частоты возникновения и размеров убытков.

Правильно построенная политика в отношении минимизации рисков в платежной системе имеет важное значение для долгосрочной стабильности платежной системы, укрепления к ней доверия, сохранения стабильности финансовых учреждений в случае возникновения кризисов.

Уменьшение рисков достигается за счет: 1) надежной системы управления рисками, включающей использование международных стандартов; 2) всесторонних, качественных и полностью прописанных операционных и технических процедур, их совершенствование; 3) принятых и регулярно тестируемых мер по обеспечению непрерывности бизнес-процессов; 4) квалифицированного персонала, обладающего соответствующими навыками и знаниями.

Главным источником системного риска в платежной системе является операционный риск. Операционный риск проистекает из возможности понести финансовые потери из-за недостатков в надежности и безопасности функционирования компонентов платежной системы.

К основным элементам, минимизирующим операционный риск, относятся информационная безопасность, операционная надежность, непрерывность бизнес-процессов, подробно прописанные и регулярно тестируемые процедуры по обеспечению непрерывности работы и восстановления работоспособности платежной системы (наличие резервных программно-технических комплексов, на которых функционирует платежная система, резервных вычислительных центров, проведение регулярных аварийных учений), подготовка высококвалифицированного персонала, мероприятия по развитию системы сертификации программно-технических средств в области банковских услуг и технологий.

Методика управления операционным риском включает: 1) точную идентификацию всех возможных факторов операционного риска; 2) определение взаимосвязи с другими рисками; 3) организацию сбора данных, содержащих сведения внешней и внутренней статистики потерь от каждого фактора операционного риска; 4) количественную оценку операционных рисков, используя оценку вероятности потерь по отдельным факторам операционного риска или рейтинговую экспертную оценку; 5) обеспечение мониторинга операционного риска, анализ причин, которые привели в конкретной ситуации к проявлению операционного риска.

Мерами по минимизации правового риска в платежной системе являются совершенствование нормативных правовых актов Национального банка, регламентирующих порядок проведения межбанковских расчетов, развитие технических нормативных правовых актов Национального банка, устанавливающих требования к программно-техническим комплексам, участвующим в функционировании платежной системы, пол-

ная урегулированность договорных отношений между участниками платежной системы и обязательность их применения.

Разработка и проведение мероприятий, направленных на минимизацию операционного, кредитного рисков, риска ликвидности в платежной системе, одновременно являются мерами по недопущению перерастания этих рисков в системный риск.