

**Макасевиц Ирина Юрьевна**, магистрант  
**Полесский государственный университет**

Makasevich Irina, Master's Student, Polesky State University, irina.makasevich@mail.ru

Аннотация: В данной статье рассмотрены проблемы управления внутренними банковскими рисками, оценена деятельность системы риск-менеджмента в банках, а также отмечено несколько способов снижения рисков в банке.

Ключевые слова: Внутренние риски, риск-менеджмент, система управления рисками, кредитный риск, страхование, диверсификация, лимитирование.

Рост масштабов и усложнение деятельности коммерческих банков обуславливает повышение требований к качеству управления данными предприятиями. При этом актуальной становится проблема эффективного управления внутренними банковскими рисками.

Вопросы предупреждения и снижения рисков становятся все более востребованными как банковской теорией, так и практикой. Банковские риски являются в большей степени социально ответственными процессами. В условиях, когда банки рискуют не только собственными, но и, главным образом, заемными ресурсами, последствия становятся более острыми. В случае неудачи теряет не только банк, но и его клиенты – физические и юридические лица, разместившие в кредитной организации свои денежные средства.

Одной из проблем является отсутствие четкой методологической базы. В результате на службу внутреннего контроля часто возлагают не свойственные ей функции, скажем, написание методик для других служб банка. Следующая причина, осложняющая нормальную работу банка, — неопределенность задач, которая связана с отсутствием или нечеткой постановкой во многих банках как стратегических, так и текущих, краткосрочных задач. Проблема заключается также в недостаточной проработанности процедур, рамок банковской политики, навыков оценки риска и контроля над ними, неопределенности функций, часто приводящей к слабой координации работы между подразделениями.

Управление внутренними рисками — одна из наиболее актуальных тем в финансовой и банковской сферах. Целью управления являются предотвращение негативных последствий, которые могут возникнуть в текущей деятельности кредитной организации, усиление контроля бизнес-процессов [1].

Система риск-менеджмента еще слабо развита в белорусской банковской системе, процесс ее становления и развития начался не так давно. Далеко не в каждом банке созданы подразделения, осуществляющие работу по анализу и управлению банковскими рисками. Для эффективного управления внутренними рисками (кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, страновой, процентный риск (как составляющие рыночных рисков), а также операционные риски, риск потери репутации банком, правовой риск и пр.) коммерческого банка должна быть четко организована работа по пяти составляющим процесса риск-менеджмента, а именно:

- процесс идентификации риска, направленный на его выявление;
- количественный и качественный анализ риска;
- планирование риска как составная часть стратегии банка;
- разработка мер по управлению рисками (страхование, лимитирование, диверсификация, резервирование и др.);
- контроль риска.

Система управления рисками – совокупность организационной структуры банка, полномочий и ответственности должностных лиц, локальных нормативных правовых актов, определяющих стра-

тегию, политику, методики и процедуры управления рисками, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой надежности банка [2].

В аспекте организации процесса управления рисками рассматриваемая система предполагает выделение следующих элементов, которые указаны в рис. 1.

Все элементы системы управления внутренними банковскими рисками представляют собой различное сочетание приемов, способов и методов работы персонала банка.

Субъекты управления внутренними банковскими рисками зависят от размеров и структуры банка. Субъекты управления внутренними банковскими рисками зависят от размеров и структуры банка. К их числу в коммерческом банке относятся: руководство банка; функциональные подразделения, отвечающие за коммерческие риски, связанные с направлениями деятельности этих подразделений; аналитические подразделения, предоставляющие информацию для принятия решений по банковским рискам; службы внутреннего аудита и контроля, способствующие минимизации операционных рисков и выявлению критических показателей, сигнализирующих о возможности возникновения рисков ситуации; юридический отдел, контролирующий правовые риски.

С каждым годом белорусские банки уделяют все больше внимания управлению рисками, присутствующими в их деятельности, но в большинстве из них основным, а зачастую и единственным направлением риск-менеджмента является управление кредитным риском.

Коммерческие банки в виду специфики их деятельности ежедневно подвергаются не только кредитным, но и рыночным рискам. Следовательно, недостаточный уровень управления рыночным риском может повлечь за собой существенные потери (убытки) и даже стать причиной несостоятельности (банкротства) банка.

Каждый из рисков имеет свои особенности, специфику и методы оценки, поэтому управление ими в коммерческом банке должно строиться на использовании индуктивного метода.

Регулирование представляет собой совокупность методов, направленных на защиту банка от риска. Эффективность управления риском во многом зависит от умения использовать в полной мере все методы и приемы. Методы управления риском состоят из приемов снижения его степени. Можно выделить три основных способа снижения риска:

- отказ от риска (простое уклонение от мероприятия, связанного с риском, т.е. отказ от каких-либо операций, несущих в себе неприемлемый для банка риск, а значит и отказ от прибыли);
- снижение риска (самострахование – резервирование, диверсификация, лимитирование, минимизация);
- передача риска третьему лицу (страхование, хеджирование, распределение).

Следует отметить, что управление риском путем его снижения и передачи третьему лицу осуществляется в процессе финансовой операции, в то время как отказ от риска применим и актуален только на момент рассмотрения сделки [3,4].

В том случае, если вероятность риска низка, а потери велики, коммерческому банку следует перевести риск, например, застраховать от пожара, сбоев в компьютерных программах, сетевых отключений. Если вероятность низка и сумма ущерба незначительна, следует принять риск. При высоком уровне вероятности наступления события и сумме ущерба необходимо принимать меры по предотвращению риска.

Для эффективной системы управления рисками необходим максимально экономичный способ организации внутреннего контроля, который, возможно, заключается в создании внутреннего контроля. В этих системах будут задействованы руководители функциональных подразделений или специальные работники, выделенные в помощь службам внутреннего контроля или аудита. Наиболее сложна система организации службы внутреннего контроля в многофилиальных банках, так как здесь возникают две взаимопротиворечащие проблемы: создание службы внутреннего контроля в каждом филиале слишком дорого; наличие службы внутреннего контроля только в головном банке приведет к потере эффекта мгновенного реагирования за операциями и процедурами в филиале.

Список использованных источников:

1. Бухтин М.А. Риск-менеджмент в кредитной организации: методология, практика, регламентирование. Книга 1: Методика и практика работы подразделений риск - менеджмента /Методическое пособие. – М.: Издательский дом «Регламент», 2008.

2. Инструкция Национального банка Республики Беларусь № 550 от 29.10.2012г. «Об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских групп»

пах и банковских холдингах» // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр Национальный центр правовой информации Республики Беларусь.

3. Сазыкин Б.В. Управление операционным риском в коммерческом банке. – Москва : Вершина. 2010.

4. Юденков Ю.Н. Риск-менеджмент в кредитной организации: методология, практика, регламентирование. Кн. 2 / Юденков Ю.Н., Тысячникова Н.А., Ермаков С.Л. и др. - М.: ИД «Регламент», 2011.

5. Роль внутреннего аудита в оценке качества банковской деятельности [Текст] / О.В. Курныкина // БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ : Ежемесячный специализированный журнал. - 2010. - №7. – С.41-45