

## **РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Банковский бизнес является наиболее рискованным, что обусловлено сущностью и специфической ролью банков в экономике страны. Все виды проводимых кредитными организациями операций подвержены риску, который возникает, в первую очередь, в силу неопределенности состояний внешней среды, а также вследствие вероятности финансовых потерь и/или ухудшения ликвидности банка при наступлении неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами, влияющими на деятельность банка.

Специалисты оценивают с желаемой степенью достоверности масштабы предполагаемого ущерба при различных способах предупреждения риска и различных вариантах источников его возмещения, осуществляют сопоставление возможных потерь, дополнительных затрат и выгод.

На внутрибанковском уровне традиционные методы управления рисками постоянно развиваются и дополняются. Наиболее активно этот процесс проявляется в моделировании (анализе сценариев), которое позволяет прогнозировать возможные пути развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции банка на неблагоприятные изменения внешних условий. Особо неблагоприятные сценарии анализируются при помощи стресс-тестинга, который проводится на регулярной основе для выявления слабых мест банка при планировании действий в экстремальных условиях.

Ретроспективный обзор качества управления рисками в банках республики дает основание констатировать, что руководство кредитных организаций не в полной мере учитывает в своих стратегических и тактических управленческих решениях взаимобусловленность и степень сбалансированности уровня рискованности с финансовыми возможностями банка и его доходностью.

Вместе с тем в банковской среде отсутствует обмен внутренней информацией, что является фактором, оказывающим негативное влияние на развитие внутрибанковских систем управления рисками.

Расширение набора факторов формирования кризисных явлений в национальных экономиках предопределяет необходимость создания в среде коммерческих банков Республики Беларусь эффективной системы риск - менеджмента. Это направление банковской деятельности нуждается в качественном инструментарии своего аналитического обеспечения.

Аналитический аппарат создаваемой в банковской системе страны автоматизированной системы управления рисками (АСУР) не должен иметь ограничений на используемые методы анализа и методики анализа, на количество и состав рассчитываемых показателей и анализируемых временных периодов. Для решения конкретной задачи, исходя из ее сложности и меняющегося со временем видения объекта анализа, выбор методического подхода и конкретного инструментария исследования должен иметь возможность гибкого изменения. В конкретных условиях целесообразно параллельное использование нескольких алгоритмов расчета, разных показателей, характеризующих отдельные аспекты развития банка. Близость результатов, полученных при анализе с использованием разного инструментария подтвердит надежность результирующих показателей, возрастание расхождений между ними – основание для поиска (выявления) неучтенных факторов влияния на деятельность банка.

Основные требования к автоматизированной системе управления рисками (АСУР) – расширяемость и гибкость, что вызвано необходимостью в процессе ее эксплуатации по мере потребности адаптировать систему управления рисками пользователями к изменениям отчетных форм, плана счетов бухгалтерского учета, методического обеспечения процесса анализа, в том числе, обеспечивая сопоставимость рядов динамики данных, введенных в систему в разные временные периоды, которые были рассчитаны по разным алгоритмам.

При формировании в банках внутренней системы управления финансовыми рисками. Приоритет в анализе рисков должен быть не в плоскости отношений «риск – доходность». Представляется важным уровень банковских рисков сопрягать со степенью адаптивности кредитной организации к внешним, не зависящим от банка, условиям. Следствием поддержания качественной взаимосвязи этих параметров и будет максимизация финансовых результатов деятельности банка. Однако, данная взаимосвязь практически не рассматривается теорией банковского дела, как следствие - отсутствует система ее количественных оценок.

Необходимым условием для эффективной системы управления рисками является создание единой информационной системы банка, содержащей информацию по всем транзакциям и позициям банка, его контрагентам, также рыночную информацию в режиме реального времени.

Создаваемая интегрированная система анализа рисков деятельности банков должна включать в себя совокупность методик анализа математического, статистического, рядов динамики, а также экономико-статистические методы анализа, эвристические и экспертные.

Для формирования полноценной информационной базы данных необходимо обеспечить:

- технологическую совместимость банковских СУБД, которые работают на разных операционных системах и платформах, то есть, создать многопрофильную систему данных, аккумулируемых для хранения сведений из отчетности, бухгалтерского учета, фронт-офиса и других источников информации;

- ввод данных от кредитных организаций в согласованном, консолидированном и интегрированном виде. Вместе с тем массивы введенных данных должны позволять комплексно изучать бухгалтерскую, пруденциальную, статистическую и отдельные элементы внутрибанковской отчетности, так как любая форма банковской отчетности благодаря обширности представленной в ней информации помимо своего основного назначения может быть для различных категорий пользователей источником получения дополнительных сведений о качестве работы банка;

- организационное обособление интегрированной системы банковского анализа;

- наличие между ИБД и интегрированной системой банковского анализа фильтра данных (блока приемов и методов) для формирования релевантного для конкретного вида анализа информационного массива.

Отдельной проблемой развития риск - менеджмента банков является сложность применяемых на практике и предлагаемых теоретиками практикам моделей мониторинга и оценки ряда видов банковских рисков и совокупного риска кредитной организации. К примеру, внедряемый в последние годы в банках республики метод моделирования (сценарный анализ) использует идею перебора и построения моделей по всем подвыборкам (сценариям). При этом нарушается принцип экономичности управления рисками из-за большого количества вычислений со значительными затратами времени на данные расчеты, ряд которых проводится на ежедневной основе.