

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ РИСКА МОШЕННИЧЕСТВА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Составной частью стратегии развития коммерческого банка является анализ ситуации, связанной с управлением риском недобросовестной деловой практики. Масштабы мошенничества в международном банковском бизнесе остаются значительными, по этой причине проблема предупреждения финансовых махинаций носит актуальный характер. Детальный анализ поставленного вопроса входит в перечень функций лиц, занимающихся управлением рисками в коммерческом банке.

Данная проблема является насущной для белорусских коммерческих банков, поскольку интеграция в мировую экономическую систему сопровождается как расширением перечня источников доходов, так и увеличением вероятности реализации риска недобросовестной деловой практики в банковском бизнесе.

Термин “управление риском”, или “риск-менеджмент” получил широкое толкование в экономической литературе. Управление риском мошенничества можно определить как управленческую деятельность, направленную на минимизацию воздействия риска недобросовестной деловой практики на деятельность коммерческого банка, что расширяет диапазон источников риска и влияет на коммерческий банк до минимально возможных пределов.

Управление риском мошенничества является частью общей концепции развития банка. Необходимо разработать такую методику управления данным видом риска, которая рассматривала бы этот процесс в контексте общей направленности деятельности банковского производства.

В процессе управления риском можно выделить 4 основные стадии: 1) анализ предыдущего опыта, 2) описание сложившейся ситуации, 3) определение желаемого результата, 4) указание способов его достижения.

Базой для всего анализа выступает первый этап, в процессе которого происходит сбор и аккумуляция первичной информации. Именно на этой стадии определяются субъекты риска, выявляются существенные взаимосвязи в их деятельности, анализируются опыт решения задач по преодолению негативных последствий реализации риска мошенничества и меры по его предупреждению. В основе второго этапа лежит существующий процесс управления риском недобросовестной деловой практики, его анализ и соответствие сложившимся временным обстоятельствам. На третьем этапе определяются задачи по предупреждению и минимизации потерь от возможной реализации риска мошенничества. Самым сложным и объективно необходимым является четвертый этап, включающий в себя целую стратегию по разработке системы мероприятий для достижения целей, поставленных на данном этапе.

Успешно осуществленный анализ ситуаций, связанных с вероятностью реализации риска мошенничества, является необходимым условием успешной деятельности коммерческого банка.