

зультатах деятельности. Поэтому, произведя общую оценку эффективности оборотного капитала, в первую очередь сравнивается его динамика с доходами от реализации продукции.

*И. Н. Рабыко, канд. экон. наук, доцент  
Irina\_rabyko@mail.ru  
БГЭУ (Минск)*

## **ОЦЕНКА РИСКОВ БАНКА ПРИ ДОСТИЖЕНИИ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЦЕЛЕЙ**

Тема рисков банка не теряет своей актуальности в связи с сущностным определением рисков и их оценки в меняющихся экономических условиях, в поле деятельности банков. Еще десять лет назад научные исследования в теории рисков были направлены в основном на минимизацию имеющихся данных по рискам, создание информационных рядов, позволяющих оценивать риски в основном в абсолютных цифрах, используемых для оценки количественных рисков в деятельности банков. В настоящее время с учетом неограниченных возможностей расчета количественных рисков, опирающихся на исторические данные и созданные информационные базы произошедших инцидентов, актуальным является оценка рисков в поле будущих, происходящих событий, влияющих на достижение стратегических целей банками.

Так как автор дает определение «Риск банка — это вероятность возникновения событий (угроз), влияющих на деятельность или результаты деятельности банка», основной задачей, по нашему мнению, является с наибольшей вероятностью оценить риски, которые будут влиять на получение прибыли и достижение стратегических целей. Банки, независимо от их величины, вида проводимых операций, формы собственности, сталкиваются с внешними и внутренними факторами и воздействиями, которые находятся в поле неопределенности и влияют на достижение целей. Эффективно выстроенные системы управления рисками позволяют правильно оценить риски, присущие деятельности банка, выделить наиболее существенные из них и при необходимости модернизировать систему управления рисками, которая позволит принять обоснованные решения и достичь поставленных целей.

Так как в авторском определении риска существенным является возникновение того или иного события, банкам необходимо быстро и четко реагировать на внешние и внутренние события, происходящие в поле деятельности банка, фиксируя их и быстро давая им оценку в поле неопределенности. Чем лучше это будет интегрировано в банковские процессы, тем меньше потерь будет у банка при достижении целей. Сами по себе цели также не являются константой постоянной и связанной с получением все большей прибыли и соответственно большими дивидендами, которые хотят получить собственники банка. Банк — это синтез интересов собственников и одновременно его клиентов, поэтому возникает категория «надежности» банка, влекущая за собой много различных факторов, которые банки должны учитывать в процессе своей деятельности. Наиболее существенным фактором является соблюдение международного законодательства. Независимо от величины получаемых доходов и прибыли деятельность банка может быть прекращена в связи с несоблюдением, например, законодательства, направленного на чистоту денежных потоков, которые проходят через банк, или если банк проводит через свои счета деньги террористических организаций, с которыми борется весь прогрессивный мир. В данном контексте для банка важнее сохранить свою репутацию, надежность, а не заработать больше прибыли. В этом заключается специфика оценки рисков банком и в целом банковской системой.

Таким образом можно отметить, что наиболее значимым при оценке рисков банков является оценка события, которое может произойти или нет, которое существенно влияет на деятельность банка и выполнение им своих стратегических целей.

*Т. К. Савчук, ассистент  
С. С. Шмарловская, ассистент  
kba@bseu.by  
БГЭУ (Минск)*

## **ОЦЕНКА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В БАНКЕ**

Оценка системы управления рисками представляет собой важный этап осуществления внутреннего контроля эффективности разработанной банком стратегии, политики, методик и процедур управления рисками.

Стратегия управления рисками должна отражать не только цели, но и основные принципы функционирования системы управления рисками и направления ее развития в планируемом периоде применительно к риск-профилю банка, а также толерантность к присущим банку рискам. В стратегии управления рисками необходимо учитывать циклические аспекты экономики и их предполагаемое воздействие на уровень капитала банка и основных рисков, состав и качество кредитного, инвестиционного и торгового портфелей, источники фондирования активов, состояние ликвидности. В стратегических целях управления рисками необходимо предусмотреть реалистичность способов их достижения.

В стратегии на определенный период предусматривается системность принятия решений относительно уровня рисков и управления ими не только в среднесрочном, но и в долгосрочном периоде. Для поэтапного достижения более долгосрочных целей органам управления банка необходимо установить краткосрочные цели (ориентиры) в количественном измерении (показатели и их целевая динамика): уровень достаточности нормативного капитала, доля рынка, целевые отрасли (клиенты, продукты, географические регионы), доля кредитов в активах, качество активов, диверсификация портфелей и иные показатели.

Политика управления рисками оценивается на наличие целей и задач управления рисками, основных принципов и методов, используемых для достижения целей и выполнения задач. Политика должна содержать перечень присущих банку рисков и методы их определения (включая появление новых видов рисков — киберриски, риски аутсорсинга и др.), а также выделять наиболее существенные для банка риски, устанавливая требования к управлению рисками в целом, включая организационную структуру, полномочия и функциональные обязанности руководителей и работников банка, организацию процесса управления рисками, подходы к оценке эффективности системы управления рисками и ее совершенствованию.

Методика управления рисками анализируется на предмет детального описания процедур по отдельным составляющим процесса управления рисками. Разные банки имеют специфику и особенности управления отдельными видами рисков. Методика должна учитывать устойчивость банка к рискам, системную значимость банка, порядок использования результатов, полученных в процессе управления рисками и определения устойчивости банка, и иные необходимые процедуры, порядки и регламенты.

Важным этапом оценки является изучение непосредственного процесса управления рисками, который включает выявление (идентификацию), измерение (оценку), внутренний мониторинг, контролирование, ограничение (снижение) уровня рисков.

Результаты оценки эффективности системы управления рисками в банке используются для своевременного реагирования на потенциальные угрозы безопасного функционирования банка.