

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.