

И. Н. Рабыко, канд. экон. наук, доцент
Irina_rabyko@mail.ru
БГЭУ (Минск)

ПРИНЦИПЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В настоящее время наиболее признан в экономических науках теоретический подход к определению рисков через призму управления ими. Это затрудняет сущностное понимание в связи с тем, что один и тот же риск может быть существенным или несущественным для организации. Это связано с целями ее развития, величиной активов, капитала и др. Поэтому первичным является определение вида риска, его оценка, а потом и управление этим риском. Отсутствие единства теоретических подходов затрудняет оценку возникающих рисков, особенно впервые возникающих, вносит путаницу в их классификации, соответственно появляется и недооценка их влияния на деятельность банка в целом. Мы разделяем мнение ученых, которые утверждают, что банковские риски имеют признаки экономической категории «риск», связаны с неопределенностью. Однако для банков очень важна результативность деятельности и надежность, так как они отвечают за деньги своих клиентов. Рассмотрим основные принципы оценки рисков банковской деятельности, основанные на концептуальных подходах к теории рисков банков, и их отличия от рисков других форм деятельности организаций. Мы выделяем следующие принципы: целеполагания, единой методологии оценки, существенности — как основные принципы, влияющие на достижение банком своих стратегических целей и выполнение миссии. Для достижения поставленных целей и результативности внедрения эффективной системы оценки и управления рисками процесс должен происходить с учетом следующих принципов:

1. Целеполагания, т.е. необходимо определить любое событие и оценить его с позиции влияния на достижение банком его стратегии и операционных целей во временном периоде.
2. Единая методология по оценке банковских рисков, которая закрепляется в стратегии и политике управления рисками.
3. Существенность и сопоставимость при оценке банковских рисков с учетом их влияния на деятельность банка.
4. Встроенность системы оценки в общую структуру управления деятельностью банка и ее отдельными элементами. Это достигается единством методологических подходов, заложенных в локальные правовые акты банка по оценке и управлению банковскими рисками.
5. Непрерывность оценки и управления разными видами рисков, объединение отдельных видов рисков в группы существенных рисков и прочих рисков, что позволит осуществлять мониторинг и контроль в целом не только за системой, но и перетеканием рисков из группы в группу, и осуществлять разного рода процедуры контроля.
6. Использование потоковых методов управления, обеспечивающих контроль портфелей однородных активов и пассивов банка.
7. Единства устанавливаемых лимитов в суммовом выражении сверху вниз, от большего к меньшему, на проведение отдельных банковских операций или сделок, совершаемых банком.
8. Соответствия информационно-технологической обеспеченности. Это подразумевает регулярность тестирования на соответствие информационных систем и используемых технологий, обеспечивающих качественное формирование цифровых баз для оценки рисков как при проведении банком типовых банковских операций, так и при внедрении новых банковских продуктов.

9. Стимулирующее реагирование на происходящие инциденты. Внедрение этого принципа в деятельность банка позволяет каждому сотруднику фиксировать происходящие рискованные события исходя из его обязанностей, что позволяет адекватно реагировать на происходящие инциденты и оценивать их влияние на деятельность банка.

В заключение можно отметить, что соблюдение всех вышеперечисленных принципов создания системы оценки банковскими рисками позволит банку осуществлять свою деятельность в соответствии с принятой стратегией, контролировать свой капитал, поддерживать рентабельность капитала и активов на приемлемом уровне, регулируя показатели ликвидности.

*О. И. Румянцева, д-р экон. наук, доцент
rutyanceva_o@bseu.by
БГЭУ (Минск)*

ИНФОРМАЦИОННАЯ ЭКОНОМИКА И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНУЮ ПОЛИТИКУ

Современная информационная среда, базирующаяся на цифровых технологиях, новейших видах телекоммуникаций, сетевых информационных ресурсах, предоставляет ряд принципиальных социально-экономических преимуществ тем странам, которые ее развивают. Внедрение новой информационной среды происходит в различные отрасли экономики, торговли услугами и технологиями, объектами интеллектуальной собственности. Динамично происходит цифровизация финансовой сферы, финансовых операций, в том числе сделок с ценными бумагами, включая производные финансовые инструменты.

В денежной сфере эпоха интенсивного информационного развития порождает проблему целесообразности выпуска Центральным банком цифровых валют, оценки их влияния на платежную систему и денежно-кредитную политику страны. Как представляется, данная проблема связана не столько с модернизацией существующих механизмов выпуска денег, сколько с созданием монетарным регулятором принципиально новой формы денег.

Отметим, что для стран, где велика доля наличного оборота и недостаточный уровень доверия к национальной валюте и банковской системе (прежде всего для стран с транзитивной экономикой), использование цифровых форм денег порождает ряд дополнительных вопросов в плане их влияния на денежно-кредитную политику.

Во-первых, не совсем понятно, приведет ли выпуск Центральным банком цифровых валют к изменению скорости обращения денег и величины банковского мультипликатора. Здесь логично предположить, что цифровые деньги, скорее всего, на практике будут заменять наличность, а не банковские депозиты. Следовательно, заметного изменения величины мультипликатора произойти не должно. В то же время такая форма денег в определенной степени будет способствовать росту скорости денежного обращения, поскольку использование цифровых денег упростит расчеты.

Второй вопрос касается спроса на деньги в странах с транзитивной экономикой. Здесь можно ожидать, что спрос на деньги для сделок по-прежнему будет находиться в большей степени под влиянием динамики таких основных макроэкономических переменных, как ВВП, национальный доход, уровень благосостояния, текущая инфляция и т.п.

В свою очередь, спрос на деньги со стороны активов по-прежнему будет зависеть как от динамики процентных ставок, так и от уровня инфляционных и девальвационных ожиданий, степени доверия к национальной валюте и банковской системе.

Поэтому целесообразность выпуска цифровых валют центральными банками стран с транзитивной экономикой может рассматриваться только во взаимосвязи со снижением