

4. Торговля золотом [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.instaforex.org/ru/gold1/>. – Дата доступа: 25.09.2019.

5. Сабитов Н.Х., Тихонова Р.У. Операции Банка России на открытом рынке: этапы развития // Деньги и кредит. – 2003. – №12. – С.44.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ ВНУТРЕННИМИ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Д. В. Пасиницкий,

ассистент кафедры банковского дела

Белорусского государственного экономического университета, г. Минск

Интеграционные экономические процессы, меняющаяся внешняя и внутренняя среда, расширение спектра и увеличение масштабов банковских операций требуют адекватной модернизации применяемого в настоящий момент времени инструментария управления внутренними банковскими рисками. При достижении обоюдного согласия, одним из вероятных сценариев развития событий до 2030 года может быть реализация очередных этапов организации единого экономического, валютного, юридического пространства Союзного государства Российской Федерации и Республики Беларусь. От перспективы сближения, взаимоприспособления и сращивания национальных хозяйственных систем, коммерческим банкам следует ожидать, как преимуществ (увеличение прямых иностранных инвестиций; распространение технологий; увеличение размера рынка), так и недостатков (обострение конкуренции; перераспределение клиентов; текучесть кадров; перестройка в управлении банком под новые условия). В связи с этим актуальным становится прогнозирование различных вариантов развития событий и разработка на их основе алгоритмов действий коммерческого банка в целях: сохранения конкурентоспособности; оперативного реагирования на новые перспективы и угрозы; быстрой адаптации к возможным изменениям внешних и внутренних банковских рисков.

При составлении библиографии, по теме конференции, автор на первом этапе изучил следующие работы зарубежных специалистов в области экономики и банковского дела: Питер С. Роуз [1; 42], Тимоти У. Кох [2; 59], Рэдхэд К., Хьюс С. [3; 281]. На втором этапе были критически изучены работы ученых постсоветского пространства: Панова Г.С. [4; 35], Ищенко Е.Г. [5; 34], Соколинская Н.Э. [6; 2]. Ученые имеют разные точки зрения на терминологию и не найдено единого трактования по сути. При этом в современной экономической литературе нашли широкую поддержку среди ученых, как минимум две логически оформленные идеи формирования термина “внутренний банковский риск”. Причем необходимо отметить тенденцию к тому, что преобладающее количество ученых определяет внутренний банковский риск как опасность потерь. Приверженцы альтернативного направления склонны считать, что внутренний банковский риск следует представлять, как ситуационную характеристику при неопределенности исхода, специфическую черту процесса. Применительно к данным материалам конференции будет использована авторская трактовка понятия: Внутренние банковские риски – вероятность осуществления контроля над лицензионными операциями коммерческого банка, при прохождении ситуации связанной с неопределенностью.

В банковском деле не много вариантов осуществления операций, которые в некоторой степени исключают риск и заранее гарантируют скромный финансовый результат. Эти варианты не отличаются высокой доходностью и емкостью сегмента, поэтому наращивание валюты баланса требует от банка инвестиций в иные сегменты и принятие большего количества, а также размера риска. В банковской деятельности существенным является не

уклонение от риска, а предвидение и управляемое его снижение до приемлемого уровня. Коммерческий банк при определении стратегии детально и комплексно планирует последовательность рыночных действий для осуществления миссии, а также достижения выбранных целей посредством применения множества банковских технологий. С одной стороны стратегия направлена на получение максимальной прибыли от выбранного направления и способа использования ресурсов, а, с другой стороны, максимально учитывает возможности управленческих решений, направленных на предотвращение или минимизацию потерь при предоставлении банковских услуг.

Ранжирование всех коммерческих банков Республики Беларусь по размеру активов на 01.10.2019 свидетельствует о том, что из двадцати четырех банков только восемь имеют валюту баланса более одного миллиарда долларов США в эквиваленте [7]. Для сравнения, ранжирование коммерческих банков Российской Федерации по размеру активов свидетельствует о том, что из активных четырехста пятидесяти банков восемьдесят один имеют валюту баланса более одного миллиарда долларов США в эквиваленте [8]. Для сохранения рыночных позиций и достижения оптимального масштаба оказания услуг, в случае реализации очередных этапов организации единого экономического пространства Союзного государства, коммерческие банки Республики Беларусь с большой вероятностью будут стремиться наращивать валюту баланса. Реализовать это целесообразно, как за счет слияний и поглощений, так и за счет применения российских технологий при обслуживании и кредитовании клиентской базы.

Для сохранения жизнеспособности в периоды стрессовых ситуаций система управления внутренними банковскими рисками должна быть гибкой и устойчивой, способной реагировать на экзогенные и эндогенные факторы, а также на существенные изменения многих или отдельных факторов.

Руководствуясь вышеизложенным существующие белорусские системы управления внутренними банковскими рисками целесообразно корректировать, под верху приведенный вариант развития событий, в разрезе следующих взаимосвязанных элементов: правовой, локальный, технологический, аналитический и сопровождения.

Правовой элемент системы управления внутренними банковскими рисками будет нуждаться в адаптации к новой нормативно-правовой базе, в частности к: нормативным требованиям Центробанка; правилам и инструкциям; формам и видам договоров; переходу на новый план счетов и новые формы отчетности. Данный элемент обязан помочь коммерческим банкам Республики Беларусь в новых условиях реализовать оперативную передачу части своих внутренних банковских рисков специализированным посредникам (к примеру: службе судебных приставов; финансовым организациям, специализирующимся на хеджировании рисков).

Локальный элемент системы в первую очередь потребует корректировки стратегии коммерческих банков. Затем потребуются внести изменения в: структуру управления и штатное расписание; текущие технологические подходы; локальные нормативно-правовые акты банка. В текущий момент коммерческие банки Республики Беларусь по факту являются универсальными банками и не склонны к глубокой специализации. Организационная структура белорусского универсального банка, как правило, построена по критерию линейности или функциональности, т. е. разделения функций между подразделениями в строго централизованную систему управления. Перспектива коммерческой конкуренции с российскими банками потребует оперативного реагирования на потребности рынка и клиентов, чему может благоприятствовать внедрение матричной структуры управления. Матричная структура позволит коммерческим банкам отойти от регионального или продуктового группирования, ранее направленного на совершенствование работы этих отдельных подразделений, и сконцентрироваться на интеграции всех видов деятельности, создании условий благоприятствующих эффективному выполнению адаптированной стратегии. В этой связи необходимо минимизировать дублирование функциональных обязанностей, устранить лишние промежуточ-

ные звенья, диверсифицировать степень риска, перейти к активному маркетингу и рационально каскадировать инструмент лимитирования принятия решений. Модернизацию локального элемента целесообразно проводить на основе следующих базовых принципов: выделение центров ответственности; проведение нормирования рабочего времени банковского сотрудника на каждом операционном месте при параллельном учете потребляемых коммунальных и иных ресурсов; системность; комплексность; сохранение состязательности между структурными подразделениями; оптимизация баланса интересов головного офиса и филиалов; разделение труда и операций; приоритетность; компетентность сотрудников; применение методов внутрибанковского трансфертного ценообразования; безопасность.

Технологический элемент потребует: интеграции в платежные системы, модернизацию программного обеспечения; соответствие технической оснащенности банков; доработки для совместимости программных и технологических решений.

Аналитический элемент претерпит корректировку в соответствии с практикой осуществления операции с учетом новых: маркетинговых условий; нормативов функционирования, в том числе обязательного резервирования; норм валютного контроля; потребностей клиентов. Коммерческим банкам потребуется осуществить дополнительный анализ активов и обязательств, спрогнозировать причины изменений в структуре доходов и расходов банка, а также произвести сценарную оценку результативности инструментов управления банковскими рисками по каждому запланированному/смоделированному варианту развития событий.

Сопровождение изменений в системе потребует своевременного, полного и достоверного анализа процесса. При этом регулярные стресс-тесты на базе сценарного анализа с использованием моделирования должны быть направлены на оперативную доработку и внедрение изменений, а также дополнений. По факту мониторинга и определения принятия на банк излишних внутренних рисков, целесообразно подготовить меры направленные на их локализацию и компенсацию. Перспективными вариантами в этой связи является создание дочерних венчурных подразделений и/или передача их страховым организациям на платной основе.

Список использованных источников

1. Питер С. Роуз "Банковский менеджмент" / С. Роуз Питер // Наука, – Москва, 1995. – 743 с.
2. Тимоти У. Кох Управление банком. / Главный консультант В.П. Расказов // Просвещение. – Уфа, 1992. – 700 с.
3. Рэдхэд К., Хьюс С. Управление финансовыми рисками. / К.Рэдхэд, С. Хьюс // ИНФРА, – Москва, 1996. – 287 с.
4. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка / Г.С. Панова // Финансы и статистика. – Москва, 1996. – 272 с.
5. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт / Под. ред. Е.Г. Ищенко, В.И. Алексеева // Русская Деловая Литература. – Москва, 1997. – 352 с.
6. Соколинская Н.Э. Риски и банк. / Н.Э. Соколинская // Знание. – Москва, 1991. – 29 с.
7. <http://www.nbrb.by/system/banks/financialposition/balancesheet>.
8. <https://www.banki.ru/banks/ratings/>.

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ

Е. С. Пономарева,

канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры банковского дела
Белорусского государственного экономического университета, г. Минск

Усиление конкуренции среди белорусских банков на рынке банковских услуг, падение доходности и снижение рентабельности банковского бизнеса потребовали акти-