

РАЗВИТИЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

А.В. Данилова (ГИУСТ БГУ)

Научный руководитель:

кандидат экон. наук, доцент Е.Г. Кобзик

Состояние современной экономики характеризуется ее глобализацией, динамично меняющейся геополитической обстановкой, нестабильностью, постоянным развитием и усложнением финансовых рынков и т. д. В этих условиях компании, инвесторы и целые страны сталкиваются с растущим объемом рисков, которые являются причиной возможных негативных последствий.

Банковская деятельность представляет собой специфическую область бизнеса, которая немыслима без риска. Банковский риск – вероятность (угроза) потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций [3, с. 157].

Особенностью финансового сектора Республики Беларусь является доминирование банков среди институтов финансового посредничества. Совокупные активы белорусского финансового сектора (Национальный банк Республики Беларусь, банки и страховые компании) на 1 января 2008 г. составили 45 млрд долл. США, или 47 % к ВВП, из них на долю банков приходится свыше 90 %. Это превалирование имеет определенные негативные последствия. Перекос в развитии финансового сектора в сторону банков ведет к концентрации рисков в банках и, вместе с тем, сдерживает их возможность полноценно управлять принимаемыми рисками.

При анкетировании банкам было предложено проранжировать в порядке убывания значимости следующие виды рисков: кредитный, процентный, валютный, риск ликвидности и операционный риск.

Таблица

Средняя оценка степени значимости видов рисков для белорусских банков

Виды риска	Средняя оценка
Процентный	4,17
Операционный	3,50
Валютный	3,50
Риск ликвидности	2,38
Кредитный	1,50

Оказалось, что наиболее значимым для банков является процентный риск (4,17), валютный и операционный риски являются равнозначными (3,50), несколько менее значимы риск ликвидности (2,38) и кредитный риск (1,50) [2, с. 21].

Несмотря на сложившуюся относительно благоприятную ситуацию с текущим уровнем рисков, негативные тенденции развития внутренних и внешних макроэкономических факторов могут создать реальную угрозу безопасного функционирования банковского сектора, а это требует принятия неотложных адекватных мер со стороны, прежде всего, банков, а также Национального банка Республики Беларусь, органов государственного управления по развитию риск-менеджмента и систем внутреннего контроля в белорусских банках.

К основным методам управления рисками относят: страхование, резервирование, хеджирование, распределение, диверсификацию, избежание (отказ от связанного с риском проекта) или минимизацию (консервативное управление активами и пассивами) [1, с. 71].

Оценка риска является одним из наиболее важных и сложных этапов риск-менеджмента. В последние годы банки Беларуси начали активно использовать такой инструмент управления рисками, как стресс-тестирование. *Стресс-тестирование* представляет собой оценку потенциального эффекта на финансовое состояние банка при изменениях рисков его деятельности, исходя из вероятностей потенциальных событий [2, с. 17].

Было проведено анкетирование 24 банков на предмет использования ими инструментария стресс-тестирования при оценке рисков. Согласно проведенным стресс-тестам, банковский сектор уязвим к гипотетическому снижению качества активов банков, связанному со значительным ухудшением финансового состояния заемщиков и ростом объема непогашенных своевременно кредитов.

Нельзя не отметить, что процессы, происходящие в банковском секторе, приносят свои плоды в виде постепенного совершенствования используемых инструментов оценки рисков и систем управления ими. Результатом проводимой работы по формированию высокоэффективного и оперативного риск-менеджмента в банках в идеале должны стать автоматизированные системы управления рисками, которые позволят использованием новейших технологий и продвинутых методик обеспечивать комплексное управление рисками и способствовать оперативному принятию управленческих решений. В свою очередь, это позволит белорусским банкам устойчиво функционировать и поддерживать высокую степень доверия к своей деятельности со стороны клиентов и партнеров.

Ни для кого не секрет, что предотвратить болезнь всегда легче, чем вылечить. Поэтому внимание нужно уделять, главным образом, поддержанию стабильности и устойчивости банковского сектора, тогда и вопрос об уменьшении влияния банковских рисков на финансовую стабильность экономики не будет стоять так остро.

Литература

1. *Беляков, А.В.* Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования / А.В. Беляков. М.: БДЦ-пресс, 2003.
2. *Дубков, С.* Стресс-тестирование – инструмент оценки банковских рисков / С. Дубков // Банкаўскі веснік. 2008. № 5.
3. *Титович, А.А.* Менеджмент риска и страхования: учеб. пособие / А.А. Титович. Мн: Выш. шк., 2008.