

УДК 336.743

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ВАЛЮТНЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**Д.О. РАХИМОВ***(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)*

В настоящее время актуальным становится вопрос управления валютным риском субъектами финансового рынка ввиду высокой волатильности курсов иностранных валют и сложностью прогнозирования курсов. Валютные операции неизбежно порождают валютные риски, виды и содержание которых зависят от характера участия субъектов в данных операциях. В статье рассматривается организация системы управления валютными рисками коммерческого банка, этапы процедуры управления валютными рисками банка.

Система управления банковскими рисками – это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий [1, с. 668].

Эта система управления может быть описана на основе различных критериев. Исходя из видов банковских рисков, в этой системе можно выделить блоки управления кредитным риском, риском несбалансированной ликвидности, процентным, операционным, потерей доходности, а также комплексные блоки, связанные с рисками, возникающими в процессе отдельных направлений деятельности кредитной организации. При другой системе классификации рисков в качестве самостоятельных блоков выделяются подсистемы управления индивидуальными (частными) рисками и блок управления совокупными рисками.

Решив принять определенный риск, банк должен быть готов управлять этим риском, отслеживать его. При разработке рисковой политики банк должен придерживаться определенных принципов, касающихся различных ее направлений и этапов.

Управление риском можно представить в виде ряда процедур или этапов, следующих друг за другом [2]:

- 1-й этап – выявление, распознавание рисков;
- 2-й этап – анализ, количественная оценка рисков;
- 3-й этап – способы уменьшения или предупреждения рисков;
- 4-й этап – контроль рисков.

Система управления риском реализуется через конкретные мероприятия, осуществляемые на уровне стратегического управления, уровне организационных подразделений или в рамках взаимодействия ряда подразделений для контроля риска при той или иной сложной операции. Основными элементами системы управления рисками являются:

– установление лимитов. Установление лимитов относится к определению предельно допустимого уровня риска, который руководство банка готово принять в соответствии со своей стратегией. Эти лимиты устанавливаются во внутрибанковских положениях, инструкциях и методиках.

– выявление и измерение риска.

– контроль риска. Данная функция относится к деятельности рядовых банковских работников, руководителей различного уровня и учредителей. Для эффективного рискового контроля необходимы: правильная система распределения полномочий; проработанные должностные инструкции; совершенные каналы передачи информации.

– мониторинг риска. Данный термин означает регулярную независимую систему оценки и контроля рисков с механизмом обратной связи. Мониторинг реализуется через информационные должностные отчеты, внутренний и внешний аудит и деятельность, подобную кредитному анализу.

Существуют многочисленные модели, позволяющие измерить риск на основе его возможного влияния на прибыль, чистый процентный доход или собственный капитал.

Целями системы управления валютным риском являются [3, с. 68]:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (избежания) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям в иностранную валюту и драгоценные металлы;
- принятие банком приемлемого уровня валютного риска, адекватного ожиданиям банка относительно изменений валютных курсов в будущем, принимаемого в соответствии со Стратегией развития банка;
- обеспечение возможности исполнения банком обязательств в соответствующей валюте по мере наступления срока их погашения;
- получение оптимального финансового результата с учетом соотношения факторов «доходность-риск».

Система управления рисками коммерческого банка должна соответствовать риск-профилю банка и направлена на решение следующих основных задач:

- поддержание открытых позиций банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению;

- оценка валютного риска на базе пруденциальных требований Национального банка Республики Беларусь и регламентированных локальных процедур банка;
- создание системы мониторинга валютного риска, направленной на предотвращение или уменьшение возможного негативного воздействия на финансовые результаты деятельности банка;
- своевременное выявление основных источников (факторов) риска при совершении операций, способных оказать влияние на валютный риск банка;
- формирование системы инструментов, направленных на контроль и ограничение валютного риска;
- разработка комплекса мероприятий, направленных на недопущение (предотвращение или минимизацию) валютного риска, а также анализ результатов мероприятий банка, проводимых в сфере управления валютным риском.

В основу управления валютным риском банка положены следующие принципы [3]:

- осознанность принятия валютного риска и осуществление управления валютным риском на постоянной основе во всех структурных подразделениях Головного офиса, учреждениях банка по соответствующим направлениям деятельности;
- регулярное информирование органов управления банка об уровне валютного риска;
- непрерывное совершенствование применяемых методик выявления, оценки, измерения, лимитирования, снижения валютного риска;
- ограничение склонности к риску (риск-аппетита) подразделений банка, генерирующих валютный риск, соблюдение установленной толерантности к риску и поддержание риск-профиля банка, адекватного характеру и масштабам осуществляемой деятельности;
- ответственность органов управления банка за создание эффективной системы управления валютным риском, установление порядка взаимодействия и представления отчетности по валютному риску;
- ответственность должностных лиц и работников банка за соблюдение внутрибанковских регламентов, процедур, лимитов, других параметров.

Система управления валютными рисками представлена на рисунке 1.

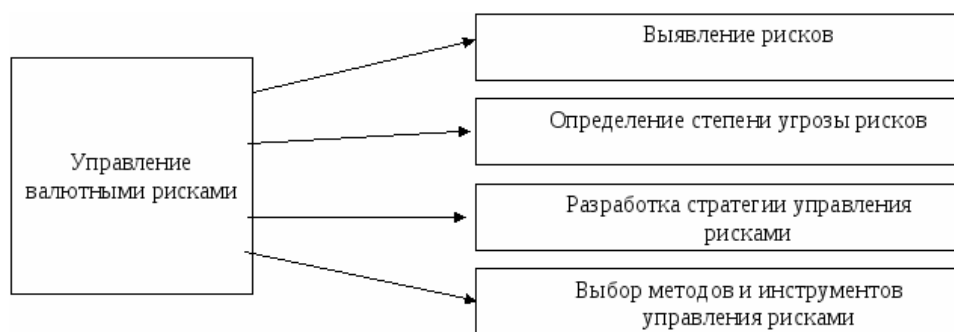


Рисунок 1. – Система управления валютными рисками

Источник: [4].

Так, организационная структура системы управления рисками в коммерческом банке должна включать [5]:

- Наблюдательный совет;
- Правление банка;
- Комитет по рискам;
- Финансовый комитет;
- Кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Департамент управления рисками;
- структурные подразделения банка и банковского холдинга, задействованные в системе управления рисками и (или) генерирующие банковские риски.

Участие указанных структурных подразделений в системе управления рисками банка, в том числе валютными, должно подчиняться целям, задачам и принципам общей Политики управления рисками банка.

В результате проведенного исследования автором установлено, что решив принять определенный риск, банк должен быть готов управлять этим риском, отслеживать его. При разработке рисковой политики банк должен придерживаться определенных принципов, касающихся различных ее направлений и этапов.

Управление валютными рисками в коммерческом банке представляет собой совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Шапкин, А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин – М. : Дашков и К, 2017. – 880 с.
2. Соколинская, Н.Э. Система управления валютным риском: основные элементы и критерии эффективности // Банковское дело. – 2012. – № 4. – С. 36–42.
3. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 311 с.
4. Чернова Г.В., Кудрявцев А.А. Управление рисками: учебное пособие. – М.: Велби; Проспект, 2003.
5. Киселева, И.А. Методологические аспекты управления банковскими рисками / Финансовый менеджмент, М. – 2001. – № 1. – С. 13–26.