

## СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ МОНИТОРИНГА РАЗЛИЧНЫХ ТИПОВ РИСКОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Пыркина О.Е.

Финансовый университет при Правительстве РФ,  
Кафедра теории вероятностей и математической статистики,  
Россия, Москва, 125993, Ленинградский просп., 49,  
[olga.pyrkina@gmail.com](mailto:olga.pyrkina@gmail.com)

При управлении современными финансовыми организациями первостепенное значение приобретает проблема адекватного и своевременного реагирования на изменение ситуации в организации и мировом финансовом рынке в целом. Именно поэтому системы мониторинга рисков и управления рисками активно внедряются в практику работы банков, инвестиционных компаний и прочих финансовых структур.

С математической точки зрения проблема мониторинга и управления рисками сводится к определению индикаторов опасной ситуации и выработке (вплоть до количественной оценки) мер, призванных ее устранить. Для этой цели активно используются методы VAR (Value At Risk, «стоимость под риском»), для построения и тестирования которых широко применяются GARCH модели разного уровня (прогнозирование волатильности и корреляций), а также стресс-тестирование и сценарный анализ (SPAN-системы) [1].

Изучение современного уровня состояния проблемы и анализ основных тенденций в ее решении применительно к практике банковской системы проводились на основе статистической информации базы данных BANKSCOPE. Проведенный анализ показывает, что в условиях глобальной нестабильности мировой финансовой системы лишь совокупность показателей, полученных разными методами, позволяет сделать прогноз динамики развития рискованной ситуации с достаточной мерой надежности [2]. Получены оценки минимального количества параметров, необходимых для обеспечения прогноза с достаточной доверительной вероятностью. Сформулированы критерии оптимального отбора характеристик для построения прогноза.

### Литература

1. *Ph. Jorion* Risk management lessons from credit crises. European Financial Management. 2009, Vol. 15, Issue 5, p. 885-1018.
2. Dealing with unexpected. A Zurich Report in Applied Risk Management.  
[www.zurich.com/main.insight](http://www.zurich.com/main.insight)