

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ В БАНКОВСКОМ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТЕ

В условиях негативного воздействия последствий мирового финансово-экономического кризиса на все сферы экономики Республики Беларусь резко возрастает степень банковских рисков различной природы. В связи с этим коммерческие банки прилагают серьезные усилия для поиска эффективных инструментов управления факторами-рисками для снижения возможных потерь от их влияния на все виды банковской деятельности и предотвращения банкротства. Однако в настоящее время управление рисками в банках практически сводится к системе мер, направленных на уменьшение кредитного риска, что в условиях диверсифицированной банковской деятельности является недостаточным.

В мировой экономике совершенствование антирискового управления основано на создании систем риск-менеджмента. Менеджмент риска – одна из важнейших областей современного комплексного управления, связанная со специфической деятельностью персонала в условиях неопределенности, сложного выбора вариантов управленческих действий с учетом воздействия системы внешних и внутренних факторов риска и их взаимодействия. Мы считаем, что именно такой системный подход позволит белорусским банкам не только сохранить свои финансовые показатели, но и значительно улучшить их.

Для разработки комплексной системы риск-менеджмента в коммерческом банке в качестве методологической основы нашего исследования были приняты решения Базельского комитета по банковскому надзору. Нами были изучены материалы Базель 1, 2 и 3 с целью систематизации их решений и определения ключевых позиций проектируемой системы риск-менеджмента.

На рисунке 1 показан результат выполненной в ходе нашего исследования систематизации основных методов оценки банковского капитала, направленных на снижение степени рыночных рисков, которые были приняты решениями Базельского комитета в 1988–1996 г.г. (Базель - 1).

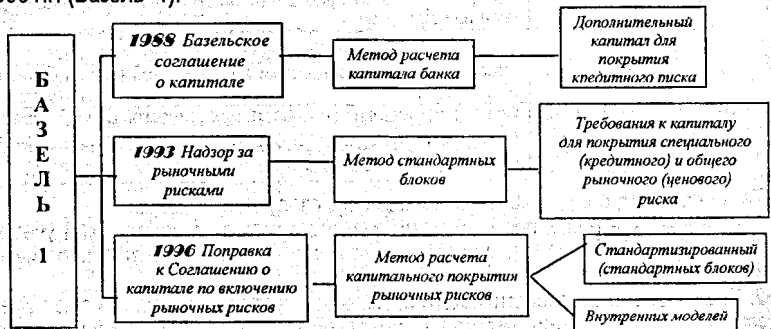


Рисунок 1 – Основные положения Базель 1
Источник: самостоятельная разработка на основе [1]

В 1988 г. Базельским соглашением о капитале был рекомендован метод расчета капитала банка. Банкам было предложено поддерживать дополнительный капитал для покрытия кредитных рисков, однако рыночные риски при этом не выделялись.

Серьезное внимание рыночному риску стало уделяться лишь с опубликованием в апреле 1993 г. документа «Надзор за рыночными рисками». В основу системы расчета рисков предлагалось заложить метод стандартных блоков, разделяющий требования к капиталу для покрытия специального риска и общего рыночного риска.

В январе 1996 г. была выпущена «Поправка к Соглашению о капитале по включению рыночных рисков». В ней предлагалось 2 метода расчета капитального покрытия этих рисков – стандартизированный метод и метод внутренних моделей. Введение этой поправки завершило формирование первого глобального соглашения о стандартах расчета капитала на покрытие рисков (Базель 1). Оно активно внедрялось Базельским комитетом и Институтом финансовой стабильности FSI для содействия распространению методологии расчета достаточности капитала и установлению минимальных стандартов надзора во всем мире.

Как видно из рисунка 2, одним из наиболее важных итогов Базель-1 явилось решение **по включению рыночных рисков в стандарты расчета капитала** на покрытие рисков, а также внедрение методологии расчета достаточности капитала и установление минимальных стандартов надзора во всем мире.

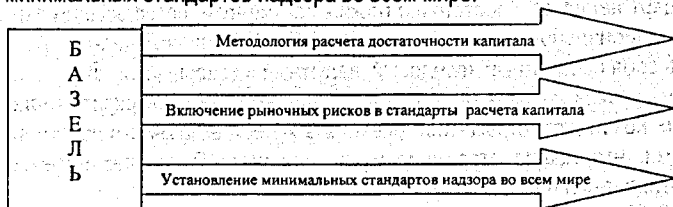


Рисунок 2 – Итоги Базель 1

Источник: самостоятельная разработка на основе [1]

В 2004 г. вышла «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала». Ее главные новации, состоящие уже из 3-х компонентов, касались предложения использовать методы расчета кредитного риска, оцененного на основе внешних либо внутренних рейтингов, включения в расчет капитала операционного риска (компонент 1), совершенствования процедур надзора (компонент 2) и необходимости раскрытия банками информации о рисках для участников рынка (компонент 3). Данное событие и дало начало второму глобальному соглашению о капитале и получило название «Базель 2» (рисунок 3).

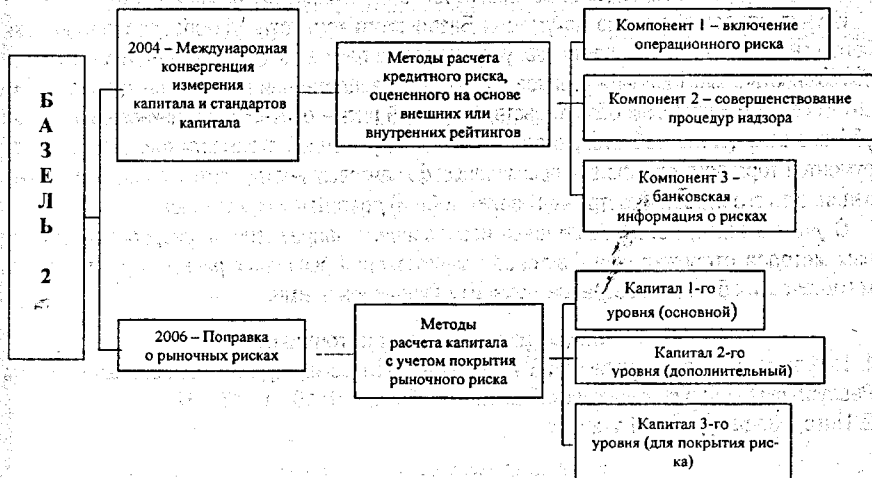


Рисунок 3 – Основные положения Базель 2

Источник: самостоятельная разработка на основе [1]

В 2006 г. «Поправка о рыночных рисках» была включена в текст последней всеобъемлющей версии Базель 2. В ней был предложен метод расчета капитала с учетом покрытия рыночного риска. При этом капитал подразделялся на 3 уровня: 1-й уровень – основной капитал (уставный и резервный фонды, распределенная прибыль); 2-й уровень – дополнительный капитал (различные резервы, нераспределенная прибыль и др.); 3-й уровень – краткосрочный субординированный кредит, который банки могут привлекать на определенных условиях исключительно для покрытия рыночного риска.

Таким образом, Базель 2 фактически стал основным стандартом международного уровня, содержащим *современные методы оценки рыночных рисков* в целях установления единых требований к капиталу банков независимо от страны их нахождения. Этот стандарт является достаточно гибким документом, позволяющим учитывать особенности национального регулирования. Согласно его положениям, рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Одним из уроков современного финансово-экономического кризиса стало признание Базельским Комитетом стресс-тестирования в качестве важного инструмента управления рисками, что нашло отражение в специальных «Принципах надежной практики стресс-тестирования и надзора», выпущенных в мае 2009 г.

В июле 2009 г. разработано руководство по вычислению капитала для покрытия инкрементального риска. В данном документе было изложено предметное руководство по расчету инкрементального риска, дополнены минимальные стандарты требования к набору факторов, а также внесены некоторые изменения в методику расчета специального риска в рамках стандартизированного подхода, касающиеся установления коэффициентов риска.

12 сентября 2010 года Базельский комитет одобрил *глобальную реформу мирового банковского сектора*, направленную на повышение финансовой устойчивости мировой банковской системы, прежде всего, за счет увеличения банковских ликвидных резервов и улучшения их качества, то есть создания своеобразной «подушки безопасности».

Изучив описанные выше документы Базельского комитета, мы определили два наиболее значительных в современных условиях вида банковских рисков: кредитный риск как возможность возникновения убытков вследствие неоплаты или просроченной оплаты клиентом своих финансовых обязательств; рыночный риск – опасность возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

С учетом этого, дальнейшее наше исследование направлено на разработку конкретных методов отслеживания факторов возникновения рыночных рисков в деятельности коммерческих банков и создание механизма управления ими.

Список цитированных источников

1. Информационно-аналитический и научно-практический журнал Национального банка Республики Беларусь «Банковский вестник» - 2010. – № 10 – С. 43 – 47.
2. Интернет-ресурс [minfin.gov.by]