

ПОДХОДЫ СТАНДАРТИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНКА

APPROACHES TO STANDARDIZING THE BANK'S RISK MANAGEMENT SYSTEM

Ольга КАСЕВИЧ

E-mail: olyakasevich8@gmail.com,

Научный координатор: Ирина СТРОГАНОВА

i.stroganova@bps.by

Полоцкий государственный университет, Новополоцк, Республика Беларусь

Annotation. *Effective management of banking risks is based on the relevant fundamental studies of the formation of an effective mechanism for regulating financial relations in the banking sector. For this reason, the problem of developing theoretical, methodological foundations and practical recommendations for effective bank risk management is relevant and attracts more and more attention of economists of our time.*

In an unstable environment, the theoretical foundations and standards of the banking risk management system will help to avoid a significant negative deviation from the planned performance indicators of the bank as a result of the "implementation" of risks, and in a crisis – to avoid bankruptcy, to overcome the crisis situation with minimal losses.

Keywords: hedging, risk management, bank risk, capital

JEL classification: G320

Введение

В настоящее время одним из важнейших направлений является управление рисками в банковской системе как область стандартизации и средство повышения эффективности деятельности банка.

Уровень процессов управления банковскими рисками оказывает огромное влияние на его качественное функционирование. С одной стороны, неопределенность в процессах принятия решений становится источником риска, а с другой – предоставляет для банка огромный спектр возможностей, и может, как снизить, так и увеличить стоимость банковского бизнеса. В данных условиях благодаря управлению рисками мы можем найти баланс между двумя этими полюсами.

Методы исследования

Методы системного подхода, дедукции, анализа и синтеза, общенаучные методы исследования, а также методы функционального анализа.

Основная часть

На сегодняшний день в Республике Беларусь для регулирования системы управления рисками в банках используются требования Постановления правления Национального банка Республики Беларусь от 29.10.2012 г. №550 [1].

На данный момент известны основные международные акты, которые регулируют управление рисками:

1. Модель COSO-ERM – интегрированная модель управления рисками, принятая Комитетом спонсорских организаций Комиссии Тредвея [2].

2. Модель RMS – стандарт управления рисками, который был разработан совместно с Институтом управления рисками (IRM), Ассоциацией риск-менеджмента и страхования

(AIRMIC) при участии Национального форума риск-менеджмента в Общественном секторе Великобритании [3].

3. Basel II – международная конвергенция измерения достаточности капитала и его стандартов, которые приняты Банком международных расчетов [4].

Таблица 1 – Параметры стандартов качества управления рисками

Стандарт	Цель	Виды учитываемых рисков
COSO-ERM	Баланс доходности и риска	Максимальный набор
RMS	Максимизация доходности	Средний набор
Basel II	Обеспечение минимального регуляторного капитала	Минимальный набор

Источник: собственная разработка на основе изучения специальной литературы [2, 3, 4].

Все вышеперечисленные в таблице 1 документы направлены на достижение определенной цели. Так, если Модель RMS стремится достичь максимальной доходности, то требования Basel II устанавливают четкое ограничение на минимальный размер регуляторного капитала, и только стандарт COSO-ERM отражает стремление к балансу между доходностью и риском. Исходя из этого можем отметить, что каждый рассматриваемый стандарт имеет свои типы рисков: Максимальный набор у COSO-ERM, средний – в модели RMS и минимальный – в стандарте Basel II.

Трудности проработки методов управления рисками при стремлении к балансу доходности и риска привели к тому, что такой стандарт как COSO-ERM в качестве главного способа управления рисками предлагает непрерывный мониторинг и контроль рискованных процессов. Т.е. методологию управления рисками, связанную с необходимостью дополнительной разработки ее практической реализации и, в конечном счете, с дополнительными большими затратами.

Согласно требованиям COSO, руководство компании должно гарантировать 3 первичные цели системы менеджмента организации:

- обеспечение эффективности и продуктивности деятельности компании;
- гарантия формирования достоверной отчетности;
- соблюдение норм действующего законодательства.

Стандарт также очерчивает пять существенных компонентов эффективной системы менеджмента компании.

1. Управление финансовой средой, которая устанавливает бюджет для системы менеджмента.

2. Оценка риска, которая включает идентификацию и анализ руководством – не внутренним аудитором – важных рисков в процессе достижения заданных целей.

3. Управляющая деятельность, или политики, процедуры и методы, позволяющие гарантировать, что цели управления достигнуты и риски, обозначенные в стратегии, преодолены.

4. Процессы внутренних коммуникаций, которые поддерживают все другие управляющие компоненты, передавая управляющие обязанности служащим и обеспечивая информацию в той форме и в те временные рамки, которые необходимы, чтобы работники выполняли их обязанности.

5. Мониторинг, который вскрывает состояние управления внутри процесса для руководства или для других сторон за пределами процесса или показывает сотрудникам, задействованным в процессе, приложение независимой методологии, такой как модифицированные по заказу пользователя процедуры или стандартные чек-листы.

Базовые соглашения вводятся Базельским комитетом по банковскому надзору (BCBS), комитетом органов банковского надзора, который был создан управляющими центральными банками стран Группы десяти (G-10) в 1975 году. Основная цель этого комитета – предоставить руководящие принципы банковского регулирования. BCBS выпустил 3 соглашения, названных Basel I, Basel II и Basel III, с намерением повысить доверие к банкам за счет усиления банковского надзора во всем мире.

Проведём сравнительный анализ трёх вышеперечисленных стандартов и отобразим данные в Таблице 2.

Таблица 2 – Сравнительный анализ стандартов Basel I, Basel II и Basel III

Стандарт	Цель	Фокус на риск	Рассматриваемые риски	Предсказуемость будущих рисков
Basel I	Определение минимального требования к капиталу для банков	Имеет минимальный риск из трех соглашений	Только кредитный риск	Ретроспективный, т.к. учитывает только активы в текущем портфеле банков
Basel II	Введение надзорных функций и дальнейшее повышение требований к минимальному размеру капитала	Представляет трехкомпонентный подход к управлению рисками	Широкий спектр рисков, включая операционные, стратегические и репутационные риски	Ориентирован на будущее по сравнению с Basel I, т.к. расчет капитала чувствителен к риску
Basel III	Определение дополнительных резервов капитала, которые должны поддерживать банки	Оценка риска ликвидности в дополнение к рискам Basel II	Риски ликвидности в дополнение к рискам Basel II	Перспективный, т.к. макроэкономические факторы окружающей среды учитываются в дополнение к критериям отдельных банков

Источник: собственная разработка на основе изучения специальной литературы [4,5].

Ключевое различие между этими стандартами заключается в том, что Basel I устанавливается для определения минимального отношения капитала к активам, взвешенным с учетом риска, для банков, в то время как Basel II устанавливается для введения надзорных функций и дальнейшего усиления минимальных требований к капиталу, а Basel III - для удовлетворения потребности для буферов ликвидности (дополнительный уровень капитала).

По мнению автора, самым перспективным стандартом среди вышеперечисленных является Basel III, поскольку макроэкономические факторы окружающей среды учитываются в дополнение к критериям отдельных банков.

Каждый стандарт утверждает необходимость непрерывности процессов мониторинга и контроля рисков, несмотря на различия в целях и методах управления рисками.

Выводы

Чаще всего выбрать тот или иной стандарт банковских услуг в качестве основного – задача непростая. Банк часто использует несколько стандартов одновременно, что приводит к неопределенности в процессе управления рисками. Выбор стандарта управления рисками или его сбалансированное расширение требует, во-первых, полного понимания требований каждого стандарта и методов его практического применения (внедрения), а во-вторых,

существенно зависит от степени зрелости как процессов управления рисками, так и процессов управления информационными технологиями в банке.

Библиографические ссылки

1. Общее положение [Электронный ресурс]: Постановление правления Национального Банка Республики Беларусь от 29 Октября 2012 г. № 550. URL: https://pravo.by/upload/docs/op/B21226605_1354914000.pdf (дата обращения: 14.03.2021).
2. Управление рисками организаций. Интегрированная модель, сентябрь 2004 COSO ERM The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission // URL: <https://www.aosk.ru/about/vnutrenniy-kontrol-upravlenie-riskami/D%20COSO%20UR.pdf> (дата обращения: 28.03.2021).
3. Стандарты управления рисками. Федерация европейских ассоциаций риск-менеджеров. Русское общество управления рисками // URL: http://rrms.ru/upload/common/doc/Doc-pdf_RU_2005.pdf (дата обращения: 28.03.2021).
4. Basel Committee on Banking Supervision. [Electronic resource]: An Internal Model-Based Approach to Market Risk Capital Requirements. Bank for International Settlements. April 1995. URL: <https://www.bis.org/publ/bcbs17.pdf> (дата обращения: 28.03.2021).
5. Basel Committee on Banking Supervision [Electronic resource]: Minimum capital requirements for market risk. Bank for International Settlements. January 2019. URL: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d457.pdf> (дата обращения: 28.03.2021).
6. Ковалев М.М. Банковская аналитика: учеб. пособие. Минск: Изд. Центр БГУ, 2020. 458 с.