

УДК 336.71

## СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

О.А. КАСЕВИЧ

(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)

*Результативное управление банковскими рисками базируется на соответствующих фундаментальных исследованиях формирования действенного механизма регулирования финансовых отношений в банковском секторе. В условиях нестабильной среды теоретические основы и стандарты системы управления банковскими рисками помогут избежать значительного негативного отклонения от запланированных показателей деятельности банка в результате «реализации» рисков, а в условиях кризиса – избежать банкротства, преодолеть кризисную ситуацию с минимальными потерями.*

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. 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
Basel III [5]	Определение дополнительных резервов капитала	Набор Basel II + риски ликвидности

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.

Например, Basel II, который характеризуется более детерминированными и проработанными методами и приемами достижения заявленной цели, в значительной степени использует процессы управления лимитами как средство управления рисками. 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. По требованиям COSO, организация должна обеспечить 3 основные цели системы менеджмента компании:

- обеспечение продуктивной и эффективной работы организации;
- гарантийное обеспечение надёжной достоверной отчетности;
- выполнение установленных норм настоящего законодательства.

Важные составляющие эффективной системы менеджмента компании:

1. Руководство финансовой средой, которая определяет бюджет для системы менеджмента.
2. Оценка риска, содержащая идентификацию и анализ руководством компании важных и значимых рисков в ходе достижения определенных целей.
3. Управляющая деятельность, процедуры, методы и способы, которые дают гарантию, что цели управления достигнуты, а риски, которые обозначены в стратегии – преодолены.
4. Процессы внутренних коммуникаций, которые поддерживают остальные управляющие компоненты, передавая управляющие обязанности служащим и обеспечивая информацию в той форме и в те временные рамки, которые нужны, для того чтобы работники выполняли их обязанности.
5. Мониторинг, который вскрывает положение управления внутри процесса для руководства или для других сторон за пределами процесса или показывает сотрудникам, задействованным в процессе, применение независимой методологии, такой как модифицированные по заказу пользователя процедуры или типичные 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. Главная цель комитета – предоставить руководящие принципы банковского регулирования. BCBS выпустил 3 соглашения: Basel I, Basel II и Basel III, с намерением повысить доверие к банкам за счет усиления банковского надзора во всем мире.

Основное различие между данными 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).

В стандарте RMS баланс между рискованностью сделок и максимизацией прибыльности рекомендуется компенсировать передачей риска третьей стороне, например, хеджированием или страхованием. Каждый стандарт утверждает необходимость непрерывности процессов мониторинга и контроля рисков, несмотря на различия в целях и методах управления рисками.

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.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: Постановление правления Национального Банка Республики Беларусь, 29.10.2012, № 550: с изм. // Национально-правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://pravo.by/upload/docs/op/B21226605\\_1354914000.pdf](https://pravo.by/upload/docs/op/B21226605_1354914000.pdf). – Дата доступа: 14.03.2021.
2. Управление рисками организаций. Интегрированная модель, COSO ERM The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. [Электронный ресурс]. – сентябрь 2004. – Режим доступа: <https://www.aosk.ru/about/vnutrenniy-kontrol-upravlenie-riskami/D%20COSO%20UR.pdf>. – Дата доступа: 28.03.2021.
3. Стандарты управления рисками. Федерация европейских ассоциаций риск-менеджеров. Русское общество управления рисками [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://rrms.ru/upload/common/doc/Doc-pdf\\_RU\\_2005.pdf](http://rrms.ru/upload/common/doc/Doc-pdf_RU_2005.pdf). – Дата доступа: 28.03.2021.
4. Basel Committee on Banking Supervision. An Internal Model-Based Approach to Market Risk Capital Requirements. Bank for International Settlements. [Электронный ресурс]. – Апрель 1995. – Режим доступа: <https://www.bis.org/publ/bcbs17.pdf> Дата доступа: 28.03.2021.
5. Basel Committee on Banking Supervision: Minimum capital requirements for market risk. Bank for International Settlements. [Электронный ресурс]. – Январь 2019. – Режим доступа: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d457.pdf>. – Дата доступа: 28.03.2021.