

ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В ОБЛАСТИ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ

А.С. Попко, 4 курс

*Научный руководитель – Н.К. Веренич, ассистент
Полесский государственный университет*

На протяжении истории развития центральных банков различных государств их деятельность была связана с поддержанием устойчивого функционирования банковских организаций. При возникновении обстоятельств, угрожающих стабильному функционированию банковского сектора, денежных рынков или платежной системы, центральный банк мог выступить в роли кредитора последней инстанции для системно значимых банков, поддерживая тем самым стабильное функционирование финансовой системы в целом.

Бесспорным следует считать тот факт, что в формировании и развитии систем банковского надзора государств постсоветского пространства огромную роль сыграло развитие банковского надзора в западноевропейских странах. Опыт таких стран как Германия в области пруденциального надзора считается бесценным. Данный факт говорит об исключительной роли и актуальности исследований зарубежного опыта в области банковского надзора на современном этапе.

Центральные банки государств Евросоюза, как и правительства данных государств, заинтересованы в установлении и поддержании абсолютной стабильности европейского финансового рынка, которая достигается путем:

- усиления доверия вкладчиков к банковской системе;
- избегания так называемого «эффекта домино», являющегося следствием падения одного из системообразующих банков;
- снижения роли инфляционных ожиданий в принятии инвестиционных решений вкладчиками;
- развития эффективной системы риск-менеджмента, позволяющей избежать банкротства системообразующих банков.

Банковское дело изначально востребовано рыночной экономикой и поэтому сопряжено с рисками. Европейская практика риск-менеджмента выделяет следующие виды рисков:

- *кредитный риск* (необходимость регулирования кредитного риска коротко оговорена в документе Базельского комитета по банковскому надзору при банке международных расчетов под названием «Принципы регулирования кредитного риска». В данном документе говорится о том что «главными причинами наиболее серьезных банковских проблем на протяжении многих лет

являются следующие: занижение требований к заемщикам со стороны банков, скудное развитие риск-менеджмента и недостаток внимания к изменениям в экономической, политической и социальной обстановке, ведущим к ухудшению финансового состояния крупных клиентов банков);

- *операционный риск* (Операционный риск подразумевает риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и иными лицами;

- *рыночный риск* (Базельский комитет по банковскому надзору при банке международных расчетов определяет рыночный риск как риск снижения стоимости активов вследствие изменения рыночных факторов. Рыночный риск в свою очередь подразделяется на фондовый, процентный, валютный и товарный риски. Европейские экономисты утверждают, что вследствие набирающих обороты процессов глобализации и мировой интеграции финансовых рынков, появляется прямая зависимость ценовой стабильности от конъюнктуры спроса и предложения на мировом рынке.);

- *риск ликвидности* (Базельский комитет определяет риск ликвидности как риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Европейские экономисты утверждают, что риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.).

В целях минимизации вышеназванных рисков надзорные органы западноевропейских стран, в частности Германии, в лице Немецкого федерального банка и Министерства финансов, тесно взаимодействуют друг с другом и осуществляют эффективный риск-ориентированный надзор. Данное взаимодействие сводится к выполнению вышеназванными органами следующих функций:

- со стороны Немецкого федерального банка:
 - сбор данных;
 - структуризация полученной информации;
 - анализ, качественная и количественная оценка информации;
 - создание профиля риска и его передача в Министерство финансов.
- со стороны Министерства финансов:
 - оценка полученной из профиля риска информации;
 - принятие решения отдельно по каждому банку;
 - применение соответствующих мер реагирования.

Профиль риска представляет собой краткую оценку рисков банковской институциональной единицы и служит в качестве рабочего инструмента для надзорных органов, а также информационным средством для Немецкого федерального банка и Министерства финансов.

Все меры, применяемые к коммерческим банкам со стороны министерства финансов можно выстроить в логической последовательности по мере возрастания их радикальности: постановка условий и сроков их выполнения → штрафные санкции → предупреждения руководству → требования увеличения уставного капитала → снятие с постов руководителей → административное и уголовное преследование → мораторий → ликвидация.

В целях повышения качества управления рисками в банковском деле и укрепления стабильности банковской системы в целом, страны Евросоюза пользуются соглашением «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II). Первая часть данного соглашения представляет расчет общих минимальных требований к капиталу под кредитные, рыночные и операционные риски. Отношение капитала к активам исчисляется с использованием определения регулятивного капитала и взвешенных по риску активов. Отношение совокупного капитала к активам не должно быть ниже 8%. Капитал второго уровня не должен превышать 100% капитала первого уровня.

Наиболее значимым для Республики Беларусь является опыт привлечения предприятий к участию в организации банковского надзора. В целях укрепления доверия вкладчиков к банковской системе в Германии представители наиболее крупных промышленных предприятий являются членами рабочих групп по банковскому надзору, а также членами экспертных групп входящих в состав комитета по банковскому надзору.

Необходимо отметить, что Национальный банк Республики Беларусь должен усилить требования к необходимости принятия на уровне высших органов управления банками решений о поста-

новке управления банковскими рисками на качественно новый уровень и повышении качества корпоративного управления путем:

- осознания на уровне собственников и высшего менеджмента банка необходимости и важности создания систем управления рисками, адекватных структуре и объему операций банка, а также экономическим условиям его деятельности;
- совершенствования методологической работы, связанной с формированием нормативной базы, включающей разработку и коррекцию соответствующих стратегий, политик, процедур и методик;
- осуществления организационно-структурных мероприятий по созданию и оптимизации подразделений, специализирующихся на управлении рисками, регламентации между ними функций управления рисками, подготовке специалистов по соответствующим вопросам, созданию необходимых программно-технических комплексов.

Результатом усилий должно стать обеспечение устойчивого функционирования банковского сектора, позволяющего противостоять дестабилизирующему воздействию внутренних и внешних факторов и характеризующегося развитием количественных и качественных параметров деятельности во взаимодействии с интересами экономики нашей страны.