

Яна Кузнiченко, Сергiй Фролов, Федiр Журавка, Микола Єфiмов, Володимир Федченко Нормативно-правова оцiнка ринкового ризику банку: мiжнароднi пiдходи та українська практика

Імплементация мiжнародних стандартiв оцiнки банківських ризикiв, зокрема ринкового, в українську банківську практику спрямована на досягнення єдиних стандартiв регулювання банківської дiяльностi, прийнятних до застосування рiзними країнами. Це має сприяти пiдвищенню стiйкостi банківського сектору України та, вiдповiдно, зростанню зацiкавленостi иноземних iнвесторiв.

У статтi розглянуто методичнi пiдходи до оцiнки ринкового ризику банку (зокрема SA, IMA та R-SbM), рекомендованi Базельським комiтетом з банківського нагляду (БКБН), з погляду стандартизацiї та унiфікацiї нормативної структури капiтальних вимог до українських банків. З урахуванням результатiв проведеного аналізу визначено, що вибiр та реалiзацiя оптимального пiдходу з точки зору iмплементациї в українську банківську практику може здiйснюватися за одним iз двох альтернативних сценарiїв: 1) спрощений варiант, заснований на чутливостi методу (R-SbM); 2) перекальбрована версiя стандартизованого пiдходу Базеля 2. При цьому, перекальбрована версiя стандартизованого пiдходу Базеля 2 є бiльш прийнятною до використання банками, оскiльки найбільше з розглянутих пiдходiв задовольняє обсягу та складностi здiйснюваних українськими банками операцiй.

Отриманi у статтi результати спрямованi на вдосконалення дiючої в Україні методики розрахунку нормативу достатностi (адекватностi) регулятивного капiталу банків (H2), яка на сьогодні враховує лише потреби на покриття кредитного ризику, та її доопрацювання в частинi врахування банками потреб на покриття ринкових ризикiв.

Ключовi слова: банківська установа, оцiнка, методика, ринковий ризик, вимоги, Базельський комiтет з банківського нагляду (БКБН)

Класификацiя JEL: G20, G21



Стаття знаходиться у вiдкритому доступi i може розповсюджуватися на умовах лiцензiї [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та вiдтворення на будь-якому носiї за умови наявностi вiдповiдного посилання на оригiнальну версiю статтi.

Яна Кузнiченко, Сергей Фролов, Федор Журавка, Николай Ефимов, Владимир Федченко Нормативно-правовая оценка рыночного риска банка: международные подходы и украинская практика

Имплементация международных стандартов оценки банковских рисков, в частности рыночного, в украинскую банковскую практику направлена на достижение единых стандартов регулирования банковской деятельности, принятых для применения различными странами. Это должно способствовать повышению устойчивости банковского сектора Украины и, соответственно, росту заинтересованности иностранных инвесторов.

В статье рассмотрены методические подходы к оценке рыночного риска банка (в частности SA, IMA и R-SbM), рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору (БКБН), с точки зрения стандартизации и унификации нормативной структуры капитальных требований к украинским банкам. С учетом результатов проведенного анализа установлено, что выбор и реализация оптимального подхода с точки зрения имплементации в украинскую банковскую практику может осуществляться по одному из двух альтернативных сценариев: 1) упрощенный вариант, основанный на чувствительности метода (R-SbM) 2) перекалиброванная версия стандартизированного подхода Базеля 2. При этом, перекалиброванная версия стандартизированного подхода Базеля 2 является более приемлемой для использования банками, поскольку больше из рассматриваемых подходов удовлетворяет объема и сложности осуществляемых украинскими банками операций.

Полученные в статье результаты направлены на совершенствование действующей в Украине методики расчета норматива достаточности (адекватности) регулятивного капитала банков (H2), которая сегодня учитывает только потребности на покрытие кредитного риска, и ее доработки в части учета банками потребностей на покрытие рыночных рисков.

Ключевые слова: банковское учреждение, оценка, методика, рыночный риск, требования, Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН)

Классификация JEL: G20, G21



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, что позволяет неограниченное повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.