

УДК 336

МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Никулина Юлия Анатольевна, аспирант¹

¹Факультет магистратуры и аспирантуры

Автономная некоммерческая организация высшего образования

«Международный банковский институт», Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции: Ю.А. Никулина, 191011, ул. Малая Садовая, 6,
Санкт-Петербург, Россия

Т.: +7 (921) 894 47 08. Электронная почта: nja.06@mail.ru

Аннотация

В настоящей статье рассматривается актуальность в настоящий момент проведения на постоянной основе в российских банках процедур по идентификации и оценке рисков.

В статье предпринята попытка объединить подходы и знания по оценке рисков путём формирования единой методики, которая позволит повысить эффективность системы контроля и управления банковской деятельностью.

Одновременно автором подчёркнута особая важность оценки уровня риска, произведённой Банком России, и её доступность для реального сектора экономики.

Ключевые слова

Законодательство, кредитная организация (банк), кредитный риск, методы выявления, идентификации, оценки риска и принятия мер по минимизации.

METHODOLOGICAL ASPECTS OF ASSESSING RISKS ARISING IN THE ACTIVITIES OF BANKS

Nikulina Yu.A., postgraduate¹

¹Faculty of Magistracy and Postgraduate Studies,

International Banking Institute, St. Petersburg, Russia

Address for correspondence: Nikulina Ju.A., 191011, Malaya Sadovaya, 6,
St. Petersburg, Russia

Т.: +7 (921) 894 47 08. E-mail address: nja.06@mail.ru

Abstract

This article discusses the current relevance of conducting risk identification and assessment procedures in Russian banks on an ongoing basis.

The article attempts to combine approaches and knowledge of risk assessment by creating a single methodology that will improve the effectiveness of the banking control and management system.

At the same time, the author emphasized the special importance of assessing the level of risk produced by the Bank of Russia and its accessibility to the real sector of the economy.

Keywords Legislation, credit institution (bank), credit risk, methods for identifying, identifying, assessing risk.

Введение. Современное состояние финансового рынка Российской Федерации характеризуется многообразием финансовых компаний, каждая из которых имеет свои институциональные особенности.

Финансовые институты различаются по видам деятельности, организационной структуре, принятой учётной политике и форме составляемой отчётности. Они представлены банками и небанковскими кредитными организациями, субъектами микрофинансирования, паевыми инвестиционными фондами, субъектами рынка коллективных инвестиций и страхового дела, профессиональными участниками рынка ценных бумаг и иными инфраструктурными подразделениями [5].

Вместе с тем деятельность любого финансового института сопряжена с наличием безграничных перспектив и многочисленным количеством рисков. Аккумулируя и размещая денежный капитал, финансовые организации принимают на себя обязательства в срок, в полном объёме и без потерь выполнить поручения клиентов.

Сегодня практически каждая кредитная организация, представленная на финансовом рынке, оказывает своим клиентам весь спектр банковских услуг в рублях и иностранной валюте. Но максимальный эффект от деятельности банков может быть достигнут при условии проведения взвешенной политики в области привлечения и размещения, а также принятия своевременных и достаточных мер, направленных на выявление «зоны рисков» и предотвращение потенциальных потерь.

Цель исследования. Изучение теоретической базы и практических навыков в целях формирования мнения о наличии адекватных методов идентификации, анализа и оценки банковских рисков для принятия своевременных мер по их минимизации и, как следствие, обеспечения величины собственных средств (капитала) кредитной организации, достаточной для покрытия всех значимых рисков.

Материалы и методы исследования. Теоретической и методологической основой исследования явились труды ведущих отечественных и зарубежных специалистов и учёных по теории экономики, финансов и банковского дела и сведения о существующих практиках социально-экономического развития общества. В ходе изучения выбранной темы использовались знания действующего российского законодательства и нормативных актов Правительства Российской Федерации и Банка России в области корпоративных отношений и банковской деятельности. Информационную базу составили статические справочники и бюллетени, характеризующие финансово-экономическое состояние страны.

Основным методом исследования выбран анализ раскрытия отдельными институтами финансового рынка информации о результатах деятельности, принимаемых рисках и методах управления ими.

Объектом исследования явились законодательство Российской Федерации и нормативные акты Банка России в области банковского регулирования и надзора, надзорная практика.

Результаты исследования. Глобальные кризисные явления последних лет и рыночная трансформация национального финансового рынка укрепили на рынке позиции давно известных игроков – кредитных организаций.

Указанные процессы позволили взглянуть на кредитную организацию не только с позиции классической модели: привлечение и размещение денежных средств, но и выдвинули новые требования к сохранению привлечённого капитала.

Привлекательность кредитной организации и, как следствие, эффективность деятельности банка как на макроуровне, так и на микроуровне (финансовая устойчивость) зависят от применяемых кредитной организацией способах управления ликвидностью, доходностью и капиталом.

Иначе говоря, надёжной с точки зрения потребителя услуг является кредитная организация, в деятельности которой отсутствуют текущие трудности, способная в полном объёме и в установленный срок исполнить принятые на себя обязательства перед всеми своими контрагентами [2].

В целях поддержания стабильного существования менеджмент банка обязан проводить комплексный и объективный анализ всех активов, классифицировать их по категориям качества и создавать резервы при обесценении, проводить оценку достаточности собственного капитала для покрытия потенциальных потерь, качества управления банком и структуры собственности.

Причины многих ошибок в банковской деятельности кроются в неправильной организации контрольных процедур и оценке банковских рисков.

Банковская система Российской Федерации является, как известно, двухуровневой, представлена Центральным банком Российской Федерации, Банком России (верхний уровень) и банками и небанковскими кредитными организациями (нижний уровень) и характеризуется управлением как Банком России, так и собственниками банка [1].

Контрольные процедуры направлены на выявление отклонений от установленных стандартов и принятия мер по минимизации потерь. В банковской системе контроль подразделяется на внешний и внутренний контроль.

Внешний контроль реализуется на государственном уровне Банком России. В соответствии со статьей 56 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «органом банковского регулирования и надзора является Банк России. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, обязательных нормативов; устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций и бухгалтерского учёта; правила составления и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчётности; устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций» [5].

Внутренний контроль реализуется силами органов управления (советом директоров, правлением, менеджерами различных уровней) и сотрудниками кредитной организации, при разграничении полномочий и уровня ответственности за проводимые процедуры.

В соответствии с Положением № 242-П, «Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками» [8].

Полномочия по реализации указанных процедур в банке делегированы службе внутреннего контроля, которая ранее совмещала свои обязанности с процедурами по выявлению и оценке уровня рисков в деятельности кредитной организации.

Однако с 2014 года обязанность по анализу результатов деятельности кредитной организации, выявлению, идентификации и оценке рисков, присущих её деятельности, формированию баз данных для принятия эффективных управленческих решений и, как следствие, определения степени надёжности банка, была возложена на службу анализа рисков [1].

Оценка уровня рисков, присущих деятельности кредитной организации предусматривает мониторинг 2 типов рисков [7]:

- финансовые риски (в том числе кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности);
- нефинансовые риски (в том числе правовой, регуляторный, стратегический, риск потери деловой репутации).

Перечень рисков и порядок их оценки может быть расширен в зависимости от специфики деятельности кредитной организации и её клиентов. При

этом не следует забывать, что все риски взаимосвязаны между собой и изменения одного риска влияют на изменения других.

Элементами любого анализа деятельности кредитной организации являются:

- сбор и обработка информации (отчётность, формируемая в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У и иные сведения о его деятельности);

- формирование перечня единых показателей деятельности (доходность, ликвидность, активы, капитал, обязательные нормативы, установленные Инструкцией № 180-И, качество управления и прозрачность структуры собственности банка);

- выбор используемого сценария оценки и методологии проведения (действующие методики Банка России, изложенные в Указании Банка России № 4336-У – для оценки экономического состояния банков и в Указании Банка России № 3624-У – для определения уровня рисков).

Способы выявления, идентификации и методы оценки рисков играют особую роль в анализе деятельности кредитной организации, которые накапливались и совершенствовались в течение всего периода существования банковской системы.

Развитие риск-ориентированной модели анализа рисков в российских банках предполагает использование мировой практики, обобщённой и представленной в основных документах Базельского комитета, в требованиях надзорных и регулирующих органов.

Для оценки банковских рисков Банком России сегодня применяются стандартизированные подходы (модели), которые базируются на системе количественных и качественных показателей.

Преодоление противоречий и проблем, характерных для отечественной рыночной экономики, заставляет банки адаптировать «классические образцы» к условиям российской действительности.

Основным методом выявления и идентификации риска является комплексный анализ банковских операций и сделок, подверженных риску, и анализ внешних факторов, влияющих на возникновение и изменение риска.

Особое значение при оценке финансового положения кредитной организации имеет математическое моделирование. Математические, экономические модели, описывающие банковскую деятельность, предполагают изучение логики деятельности банков, построения алгоритмов и моделей для целей анализа кредитных организаций.

Текущие показатели, характеризующие деятельность кредитной организации программным путём, тестируются (взвешиваются) относительно индикативных величин. В результате показатели деятельности кредитной организации по оцениваемым позициям могут достигнуть (либо оказаться за пределами) пороговых значений. Превышение порогового значения свидетельствует об уровне риска: высоком, умеренном либо приемлемом и отражает существенность негативных тенденций в деятельности банка.

В этих целях менеджменту банка необходимо следующее:

- регламентация процесса оценки направлений деятельности кредитной организации, подверженных наибольшим рискам;
- определение порядка своевременного выявления, оценки и ограничения рисков, принимаемых кредитной организацией;
- выявления проблем на ранних стадиях их возникновения, а также ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации;
- обеспечение оценки качества и величины капитала кредитной организации с целью определения стратегии её развития.

В отношении каждого из значимых рисков кредитной организации следует устанавливать:

- операции или сделки, по которым возможно возникновение данного риска;
- величину активов и обязательств, подлежащих изучению;
- перечень структурных подразделений и состав ответственных руководителей, осуществляющих операции или сделки, связанные с принятием риска;
- лимиты или сигнальные значения по каждому виду риска;
- порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов;
- требования к персоналу (в соответствии с требованиями Указания № 4662-У руководитель службы должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, иначе говоря, быть профессионально пригодным и обладать практическими навыками во всех сферах банковского дела);
- периодичность проведения контрольных процедур за соблюдением в банке мероприятий по управлению рисками, в том числе со стороны органов управления: совета директоров, правления и председателя правления банка;

- методологию выявления, идентификации, измерения, оценки и мониторинга риска; подходы по минимизации риска (в том числе установлении лимита (ограничения) на риск);

- периодичность проведения оценки эффективности такой методологии;
- разработку (актуализацию) внутрибанковских документов по оценке рисков;

- проведение стресс-тестирования показателей деятельности и достаточности капитала (в том числе периодичность и используемые сценарии);

- процедуры мониторинга риска;

- порядок информирования органов управления (совет директоров, правление и председатель правления) о результатах проведённого анализа и выявленных недостатках в работе системы оценок рисков и действиях, предпринятых для их устранения;

- требования к автоматизированной системе (обеспечивающей управление рисками).

Следует отметить, что, несмотря на объективные факторы, способствующие формированию мнения о возникновении того или иного риска в жизни банка, экономическая природа самого риска остаётся событием вероятностным.

Однако последствия реализации риска способны привести к потере дохода, формированию убытков, утрате капитала и возникновению признаков несостоятельности (банкротства) банка, из чего следует, что задача проводимого анализа прежде всего состоит в том, чтобы составить максимально точное суждение о финансовом положении кредитной организации.

Итак, при идентификации, анализе, оценке любого из рисков, присущих деятельности кредитной организации и определении степени его влияния на финансовое состояние кредитной организации учитывается следующее:

- точность оценки риска и его влияния на финансовое состояние кредитной организации;

- наличие разработанных внутрибанковских документов: политики, стратегии и процедур по оценке риска, которые наиболее полно учитывают специфический характер осуществляемых кредитной организацией операций/сделок, их объёмы и динамику, а также применяемые методы (в том числе с использованием математических моделей и статистических данных) оценки риска, наиболее соответствующие деятельности кредитной организации;

- доведение до органов управления информации о реализованных и потенциальных рисках потерь в деятельности банка (в целях оперативного

принятия мер, необходимых для минимизации (ограничения) рисков, принимаемых кредитной организацией).

Раскрытие кредитной организацией информации о существенных событиях в её деятельности в современной действительности является обязанностью кредитной организации. Банки (за исключением банков с базовой лицензией) публикуют в средствах массовой информации, в том числе сети Интернет, финансовую (бухгалтерскую) отчётность на полугодовой и годовой основе, информацию о принимаемых рисках [5]. Форму и порядок раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, устанавливает Банк России.

Являясь одним из элементов экономического организма, банковская система нацелена на достижение баланса интересов между финансовыми институтами и реальным сектором экономики. Таким образом, информация о характере и масштабах осуществляемых кредитной организацией операций, результатах её деятельности и принимаемых рисках является особенно важной для широкого круга пользователей (акционеры, инвесторы, клиенты), в связи с чем актуальность приобретает вопрос достоверности и реальности сведений о результатах хозяйственной деятельности кредитной организации и уровне принимаемых ею рисков.

Доступность информации об уровне рисков, присущих деятельности кредитной организации (методы, используемые для их оценки), меры, принятые органами управления банка для минимизации существующих и потенциальных потерь, способствуют принятию представителями реального сектора экономики верных управленческих решений при выборе кредитной организации-партнёра.

Оценка уровня риска, произведённая Банком России, представляется наиболее объективной. Преимущество Банка России в том, что к ключевым задачам его деятельности относится в том числе обеспечение эффективного макропруденциального анализа рисков, влияющих на финансовый сектор, который формируется по данным сбора и обработки всей информации о деятельности банка (включая информацию об акционерах (участниках), бенефициарных владельцах, динамику показателей деятельности, бухгалтерскую (финансовую) отчётность, сведения о структуре капитала, характеристику бизнес-модели, подходы к оценке платёжеспособности, сведения о мерах надзорного реагирования, действующих и отменённых на момент оценки, информацию о процедурах управления рисками и капиталом). Оценка риска, проводимая мегарегулятором, отличается высоким качеством, оперативностью и надёжностью.

По мнению автора, перечисленные данные по поднадзорным кредитным организациям могут быть раскрыты в формате публикуемой на регулярной основе сводной информации о кредитных организациях. В условиях текущего экономического положения России и состояния банковского сектора, а также в силу сложности внедрения некоторых инновационных систем доступ к такой информации мог бы способствовать изменению инвестиционного поведения потребителя финансовых услуг и повысить уровень доверия к банку-партнёру.

Список источников

1. Банковская система в современной экономике / О.И. Леврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко. М.: КНОРУС, 2012.
2. **Соколов Ю.А., Шергин В.В.** Оценка эффективности деятельности кредитных организаций. Анкил, 2012 г., 200 с.
3. **Подлинных Д. А.** Финансовое посредничество в России: кризисный период // Молодой учёный. – 2015. – №12. – С. 475–478.
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 18.07.2019) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 06.06.2019) «О банках и банковской деятельности».
6. Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организации в Центральном банке Российской Федерации».
7. Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».
8. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
9. Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».
10. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».
11. Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролёру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролёра негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

12. Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».
13. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29.12.2008 № 2043р «Об утверждении Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года».

References

1. Bankovskaya sistema v sovremennoj ekonomike / O.I. Levrushin, O.N. Afanas'eva, S.L. Kornienko. M.: KNORUS, 2012.
2. **Sokolov YU.A., SHergin V.V.** Ocenka effektivnosti deyatel'nosti kreditnyh organizacij. Ankil, 2012 g., 200 s.
3. **Podlinnyh D. A.** Finansovoe posrednichestvo v Rossii: krizisnyj period // Molodoj uchenyj. – 2015. – №12. – S. 475–478.
4. Federal'nyj zakon ot 10.07.2002 № 86-FZ (red. ot 18.07.2019) «O Central'nom banke Rossijskoj Federacii (Banke Rossii)».
5. Federal'nyj zakon ot 02.12.1990 № 395-I (red. ot 06.06.2019) «O bankah i bankovskoj deyatel'nosti».
6. Ukazanie Banka Rossii ot 08.10.2018 № 4927-U «O perechne, formah i poryadke sostavleniya i predstavleniya form otchetnosti kreditnyh organizacij v Central'nom banke Rossijskoj Federacii».
7. Ukazanie Banka Rossii ot 15.04.2015 № 3624-U «O trebovaniyah k sisteme upravleniya riskami i kapitalom kreditnoj organizacii i bankovskoj gruppy».
8. Polozhenie Banka Rossii ot 16.12.2003 № 242-P «Ob organizacii vnutrennego kontrolya v kreditnyh organizacijah i bankovskih gruppah».
9. Ukazanie Banka Rossii ot 03.04.2017 № 4336-U «Ob ocenke ekonomicheskogo polozheniya bankov».
10. Instrukciya Banka Rossii ot 28.06.2017 № 180-I «Ob obyazatel'nyh normativah bankov».

11. Ukazanie Banka Rossii ot 25.12.2017 № 4662-U «O kvalifikacionnyh trebovaniyah k rukovoditelyu sluzhby upravleniya riskami, sluzhby vnutrennego kontrolya i sluzhby vnutrennego audita kreditnoj organizacii, licu, otvetstvennomu za organizaciyu sistemy upravleniya riskami, i kontroleru negosudarstvennogo pensionnogo fonda, revizoru strahovoj organizacii, o poryadke uvedomleniya Banka Rossii o naznachenii na dolzhnost' (ob osvobozhdenii ot dolzhnosti) ukazannyh lic (za isklyucheniem kontrolera negosudarstvennogo pensionnogo fonda), special'nyh dolzhnostnyh lic, otvetstvennyh za realizaciyu pravil vnutrennego kontrolya v celyah protivodejstviya legalizacii (otmyvaniyu) dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma kreditnoj organizacii, negosudarstvennogo pensionnogo fonda, strahovoj organizacii, upravlyayushchej kompanii investicionnyh fondov, paevyh investicionnyh fondov i negosudarstvennyh pensionnyh fondov, mikrofinansovoj kompanii, sotrudnika sluzhby vnutrennego kontrolya upravlyayushchej kompanii investicionnyh fondov, paevyh investicionnyh fondov i negosudarstvennyh pensionnyh fondov, a takzhe o poryadke ocenki Bankom Rossii sootvetstviya ukazannyh lic (za isklyucheniem kontrolera negosudarstvennogo pensionnogo fonda) kvalifikacionnym trebovaniyam i trebovaniyam k delovoj reputacii».
12. Ukazanie Banka Rossii ot 07.08.2017 № 4482-U «O forme i poryadke raskrytiya kreditnoj organizaciej (golovnoj kreditnoj organizaciej bankovskoj gruppy) informacii o prinimaemyh riskah, procedurah ih ocenki, upravleniya riskami i kapitalom».
13. Rasporyazhenie Pravitel'stva Rossijskoj Federacii ot 29.12.2008 № 2043r «Ob utverzhdenii Strategii razvitiya finansovogo rynka Rossijskoj Federacii na period do 2020 goda».