

5.3. РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ПОДХОДЫ В ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ БАНКОВСКОГО ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Трохов М.Е., соискатель

Данная статья посвящена рассмотрению применяемых в российских условиях современных подходов, ориентированных на риск применительно к вопросам внутреннего контроля в кредитных организациях.

В статье обсуждаются две основные проблемы, связанные друг с другом: применение подходов, ориентированных на риск в области банковского надзора, и задачи по идентификации банковских рисков и их управлению, выполняемые внутренним контролем в банке. Показано, что риск-ориентированные подходы, используемые для построения системы внутреннего контроля в кредитных организациях, во многом аналогичны процедурам дистанционного надзора.

Проблема идентификации банковских рисков рассматривается с позиций коммерческих банков. Управление банковскими рисками рассматривается с точки зрения новых тенденций банковского риск-менеджмента. Рассмотрены различные подходы к классификации банковских рисков, используемые сегодня в российской банковской практике. Описаны трудности с которыми сталкиваются банковские специалисты при идентификации, банковских рисков, связанных с большим числом различных проявлений риска. Рассмотрена взаимосвязь таких понятий, как событие, вероятность его наступления и риски, связанные с ним.

Статья предназначена для банковских специалистов, занимающихся вопросами внутреннего контроля в кредитных организациях.

В России банковская реформа в целом и связанная с ней как частная проблема реформа внутреннего контроля имеет существенное значение для диверсификации экономики и устойчивого долгосрочного роста. Поэтому в последние годы Банк России проводит глубокую реформу банковского сектора.

На фоне рыночных преобразований в различных секторах экономики России банковский сектор развивается наиболее динамично. Система банковского надзора, которую строит Банк России в нашей стране, основывается на подходах, признанных международным сообществом. Ключевая роль в этом процессе принадлежит т.н. риск-ориентированным подходам как в области развития методов дистанционного надзора за коммерческими банками, так и в вопросах построения содержательного риск-ориентированного внутреннего контроля в самих банках.

Как известно, банковский надзор и внутренний контроль решают во многом сходные задачи, а потому принципы построения их работы во многом схожи. Но между ними есть и принципиальные различия. Если основной задачей банковского надзора является поддержание стабильности функционирования банковской системы в целом, то задачи внутреннего контроля определяются целями конкретного банка. Но и тот и другой решают свои главные задачи путем управления рисками, а потому риск-ориентированные подходы доминируют как в практике современного банковского надзора, но еще более важными они являются для организации внутреннего контроля, ориентированного на риск.

Особенную актуальность риск-ориентированным подходам в организации надзора и внутреннего контроля в банках придает то, что они ориентированы на предупреждение у банков серьезных проблем в будущем.

Предлагаемая вашему вниманию статья посвящена рассмотрению применяемых в российских условиях современных подходов, ориентированных на риск применительно к вопросам банковского надзора и внутреннего контроля.

До недавнего времени, согласно сложившейся практике, органы внутреннего контроля в банках (и особенно надзорные органы) концентрировали свои усилия на вопросах проверки соответствия деятельности банка установленным требованиям; причем краеугольным камнем банковской политики было и до сих пор является требование к банкам иметь капитал, достаточный для покрытия банковских рисков. Постепенно, в связи с усложнением банковской деятельности, внимание в значительной степени сместилось в область грамотного управления банковскими рисками и определения потенциальных угроз для жизнеспособности банка в будущем. В этой связи приведем мнение председателя Базельского комитета по банковскому надзору г-на Х. Каруаны, что банки имеют три основные линии защиты, позволяющие обеспечить покрытие убытков, которые они могут понести в результате своей деятельности, а именно:

- профессиональный уровень руководства и высокая доходность, которая позволит покрыть возможные убытки;
- достаточное резервирование средств, то есть создание резервов в размере, достаточном для покрытия ожидаемых убытков;
- достаточный размер капитала для покрытия непредвиденных убытков.

Эти три основные линии защиты указывают на то, что в современных условиях, руководители банков, действующие в интересах всех участников рынка, должны обеспечить деятельность банков в безопасном и стабильном режиме, что выходит за рамки чисто технического соответствия существующим законодательным нормам и требованиям на отдельно взятом отрезке времени – разумеется, не отменяя необходимости такого соответствия.

Банки, особенно те, которые работают с населением, постоянно находятся в центре внимания общества вследствие важнейшей социальной роли этого сектора, являющегося объектом инвестирования для большого числа физических лиц. Даже в тех случаях, когда банк не является публичной компанией и принадлежит ограниченному кругу акционеров, его финансовые результаты и стабильность его деятельности могут затронуть интересы значительного числа частных клиентов и предприятий. Ввиду особой роли банков в макроэкономической инфраструктуре и безусловной социальной значимости всех сберегательных учреждений, к банкам во всем мире традиционно предъявляются высокие требования относительно их информационной прозрачности. В этом смысле банки в определенной степени несут даже более высокую ответственность, чем публичные компании нефинансового сектора.

За последние несколько лет в финансовом мире произошел целый ряд крупных корпоративных скандалов и банкротств, получивших широкую огласку и принесших значительные убытки инвесторам и разнообразным заинтересованным сторонам. Следствием этого явились призывы к укреплению корпоративного управления и совершенствованию управления рисками путем введения новых законов, нормативных актов и новых требований к регистрации ценных бумаг на фондовых биржах. Потребность в создании концептуальной базы по управлению рисками, устанавливающей основные принципы и концепции, общую терминологию, четкие указания и рекомендации, стала для участников рынка еще более очевидной.

В этих условиях российские банки, занимающиеся банковским бизнесом в международных масштабах или планирующие свой выход на международный рынок (а таких среди отечественных банков большинство) столкнутся с жесткой необходимостью привести свою систему внутреннего контроля в соответствие с требованиями упомянутых законов.

Наблюдаемые в данный момент у большинства российских банков недостатки в организации эффективной системы внутреннего контроля вызывают понятную озабоченность, учитывая, что банки занимают ключевое положение в экономике, являясь основой устойчивой финансовой системы. Одно из объяснений этого, по нашему мнению, заключается в том, что Банк России как основной регулирующий и надзорный орган банковской системы пока не имеет эффективных правовых методов, позволяющих обеспечить выполнение современных требований к системам внутреннего контроля российских банков. Другой причиной может быть повышенное внимание Банка России к решению других, более насущных вопросов, касающихся корпоративного управления в банковском секторе, таких как, например, введение в российских банках системы страхования вкладов.

По нашему мнению, публикацией летом 2005 года Кодекса корпоративного управления для российских банков, в котором содержатся многочисленные рекомендации, выходящие за рамки действующих нормативных требований, Банк России дал ясно понять, что вопросы совершенствования внутреннего контроля являются для него одними из приоритетных. Решения XV Международного банковского конгресса, прошедшего летом этого года в Санкт-Петербурге, ключевым участником которого выступил Банк России, в которых в качестве первоочередных содержались такие рекомендации, как:

- разработка подходов к введению дифференцированного режима надзора за банками исходя из задач риск-ориентированного надзора;
- сосредоточение усилий в области текущего банковского надзора на развитии риск-ориентированных подходов, включая нефинансовые риски (операционный, правовой, репутационный);
- проведение оценки финансовой устойчивости банковского сектора методами стресс-тестирования;
- дополнение системы мониторинга за банками процедурами регулярного мониторинга основных банковских рисков позволяет сделать вывод, что концепция риск-ориентированного подхода является основой, на которой будет строиться вся ближайшая работа по совершенствованию внутреннего контроля в российских банках.

Рассмотрим вначале, какие подходы, ориентированные на риск, применяются сегодня в области банковского надзора в нашей стране.

Как известно, банковский надзор состоит из дистанционного (или документарного) надзора и инспектирования, которые тесно связаны между собой, взаимно дополняют друг друга и не могут существовать в отрыве друг от друга. Это признается в основополагающих принципах Базельского комитета, где сказано, что дистанционный надзор и инспекционные проверки представляют собой неперенные условия эффективного банковского надзора.

Дистанционный надзор выполняет три основные задачи:

- мониторинг уровня рисков, принятых в конкретном банке, и его сравнение с группой однородных банков;
- мониторинг соблюдения банком пруденциальных норм деятельности;

- сбор данных для определения приоритетов распределения надзорных ресурсов и планирования инспекционных проверок.

Процесс дистанционного надзора начинается со сбора информации, главным образом, о соблюдении банком количественных требований, которая может дать надзорному органу сведения о состоянии данного банка в прошлом и в настоящее время. Надзорный орган хранит полученную информацию в базе данных с тем, чтобы иметь возможность обрабатывать ее в автоматическом режиме. Главная цель заключается в оценке необходимости применения мер воздействия.

Работа надзорного органа по сбору и использованию информации делится на три основных этапа.

1. Сбор данных/информации и их сохранение в базе данных.
2. Расчет коэффициентов и лимитов для проверки соблюдения банками установленных надзорными органами требований и оценка изменений нормативных требований.
3. Сравнение банка с группой однородных банков для оценки произошедших изменений и перераспределения надзорных ресурсов для более эффективной работы с банками, являющимися наименее устойчивыми в группе.

Продвинутый структурный анализ с использованием количественных методов, таких как анализ сценариев, стресс-тестирование и, так называемые, системы раннего предупреждения, с целью прогнозирования прибыльности банка и соблюдения им установленных требований в дальнейшем. Анализ будущих периодов позволяет надзорному органу принимать своевременные решения, несмотря на то, что он основывается на данных за прошлые периоды.

Надзорный орган должен обладать соответствующими средствами сбора необходимой и достаточной информации о банках как на индивидуальной, так и на консолидированной основе. Как правило, в отчетности банков, представляемой в надзорный орган, отражается следующая информация:

- достаточность капитала (состав и качество капитала, достаточность, возможные направления использования капитала, рентабельность капитала);
- ликвидность (состав и структура ликвидных активов, доступ на рынок, план ликвидности);
- качество активов (состав, концентрация, резервы);
- обязательства (состав и концентрация);
- доходы (прибыльность, показатели доходности, прогнозные значения показателей доходности и смета доходов и расходов);
- концентрация риска (важнейшие продукты и рынки, рыночные риски, позиции по рискам);
- сведения о руководстве банка (соответствие и квалификация, состав совета директоров, культура ведения бизнеса, корпоративное планирование и стратегия);
- система внутреннего контроля (процесс принятия решений, система управления рисками, лимиты и нормативы, информационные технологии, отчетность, кадровая политика, распределение полномочий, противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем).

Приведенный выше перечень включает составляющие как количественного, так и качественного характера, содержащиеся в разных формах отчетности и требующие различных способов ведения отчетности и хранения данных. Отчетность по указанным позициям направляется в надзорный орган на ежемесячной, ежеквартальной и/или ежегодной основе или по мере наступления изменений. При необходимости надзорный орган запрашивает у банка дополнительные сведения, чтобы рассмотреть, например, конкретные риски или виды операций, отражаемых во внебалансовом учете.

Таблица 1

**КОЭФФИЦИЕНТЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СЕГОДНЯ
В ЦЕЛЯХ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА
В РАЗВИТЫХ СТРАНАХ**

Коэффициенты, используемые для оценки результатов деятельности банков		
Наименование показателя	Коэффициент	Порядок расчета
Прибыльность	Рентабельность капитала	Чистая прибыль / / капитал
	Рентабельность активов	Чистая прибыль / / суммарные активы
	Чистая процентная маржа	Чистые процентные доходы / суммарные активы, приносящие процентные доходы
	Операционные доходы / / суммарные активы	Операционные доходы (за исключением резервов)/суммарные активы
Эффективность	Соотношение операционных расходов и доходов	Операционные расходы / операционные доходы
	Соотношение операционных расходов и активов	Операционные расходы / суммарные активы
	Соотношение расходов на содержание аппарата и финансового результата	Расходы на содержание аппарата / / финансовый результат
Структура доходов	Соотношение процентных доходов и финансового результата	Процентные доходы / / финансовый результат
	Соотношение комиссионных доходов и финансового результата	Комиссионные доходы / финансовый результат
	Соотношение доходов от торговых операций и финансового результата	Доходы от торговых операций/финансовый результат
	Соотношение непроцентных доходов и финансового результата	Непроцентные доходы / финансовый результат
Маржи	Чистая процентная маржа	Чистые процентные доходы/средняя величина активов
	Маржа комиссионных доходов	Комиссионные доходы / средняя величина активов
	Торговая маржа	Доходы от торговых операций / средняя величина активов
Маржи	Маржа доходности	Сумма процентных, комиссионных доходов и доходов от торговых операций / средняя величина активов
	Маржа текущих расходов	Сумма расходов на содержание аппарата и прочих административных расходов / средняя величина активов
	Маржа результатов деятельности	(Суммарный доход – операционные расходы) / средняя величина активов
	Маржа резервов на возможные потери	Расходы на формирование резервов / средняя величина активов
	Маржа прибыли до уплаты налогов	Прибыль до уплаты налогов / средняя величина активов

Таблица 2

**КОЭФФИЦИЕНТЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СЕГОДНЯ
В ЦЕЛЯХ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА
В РАЗВИТЫХ СТРАНАХ**

Коэффициенты, используемые для оценки динамики деятельности банка		
Наименование показателя	Коэффициент	Порядок расчета
Кредитный риск	Соотношение резервов и общей величины ссуд, предоставленных клиентам	Расходы на формирование резервов / / совокупная величина ссуд, предоставленных клиентам
	Соотношение резервов и активов взвешенных с учетом риска	Расходы на формирование резервов / / суммарные активы, взвешенные с учетом риска
	Соотношение резервов и операционных доходов	Резервы / операционные доходы
	Соотношение резервов и чистых процентных доходов	Расходы на формирование резервов / / чистые процентные доходы
	Соотношение безнадежных ссуд и ссуд, предоставленных клиентам	Безнадежные ссуды / / ссуды, предоставленные клиентам
	Обеспечение	Сумма обеспечения / / ссуды, предоставленные клиентам
Капитал	Соотношение активов, взвешенных с учетом риска, и суммарных активов	Активы, взвешенные с учетом риска / суммарные активы
	Коэффициент достаточности капитала 1 уровня	Капитал 1 уровня / / активы, взвешенные с учетом риска
	Коэффициент достаточности совокупного капитала	Совокупный капитал / / активы, взвешенные с учетом риска
Структура баланса	Соотношение акционерного капитала и суммарных активов	Акционерный капитал / суммарные активы
	Соотношение ссуд, предоставленных клиентам, и совокупного объема ссуд	Ссуды, предоставленные клиентам / / совокупный объем ссуд
	Соотношение активов, приносящих процентный доход, и суммарных активов	Активы, приносящие процентный доход / / суммарные активы
	Соотношение активов торгового портфеля и суммарных активов	Активы, учитываемые в торговом портфеле / суммарные активы
	Соотношение депозитов и суммарных активов	Депозиты / суммарные активы
	Показатель соотношения кредитов и депозитов	Кредиты / депозиты
	Соотношение межбанковских ссуд и межбанковских депозитов	Межбанковские ссуды / межбанковские депозиты
Коэффициент ликвидности	Ликвидные активы / / краткосрочные обязательства	

Таблица 3

**КОЭФФИЦИЕНТЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СЕГОДНЯ
В ЦЕЛЯХ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА
В РАЗВИТЫХ СТРАНАХ**

Коэффициенты, используемые для оценки динамики деятельности банка		
Наименование показателя	Коэффициент	Порядок расчета
Динамика деятельности банка	Изменение объема ссуд, предоставленных клиентам	(Ссуды, предоставленные клиентам $t+1$ – ссуды, предоставленные клиентам t) / ссуды, предоставленные клиентам t
	Изменение объема депозитов клиентов	(Депозиты клиентов $t+1$ – депозиты клиентов t) / депозиты клиентов t
	Изменение объема суммарных активов	(Суммарные активы $t+1$ – суммарные активы t) / суммарные активы t
	Изменение объема прибыли от основных операций до создания резервов	(Прибыль от основных операций до создания резервов $t+1$ – прибыль от основных операций до создания резервов t) / прибыль от основных операций до создания резервов t
	Изменение объема прибыли до уплаты налогов	(Прибыль до уплаты налогов $t+1$ – прибыль до уплаты налогов t) / прибыль до уплаты налогов t
	Изменение объема чистой прибыли	(Чистая прибыль $t+1$ – Чистая прибыль t) / Чистая прибыль t

Основным средством анализа собранных данных, используемым Банком России сегодня является анализ коэффициентов (показателей). Анализ коэффициентов позволяет:

- во-первых, проверить соблюдение банками экономических нормативов (лимитов);
- во-вторых, позволяет производить сопоставление отдельного банка с группой однородных банков.

Ключевые показатели, такие, например, как коэффициент достаточности капитала или коэффициент ликвидности, часто лежат в основе конкретных требований пруденциального регулирования. Коэффициенты также являются хорошей отправной точкой для понимания финансовой отчетности банка. Коэффициенты используются, например, для анализа прибыльности, эффективности, подверженности кредитному риску, капитала, распределения прибыли, динамики (роста или падения), структуры баланса. В табл. 1, 2, 3 приведены наиболее распространенные коэффициенты, используемые сегодня в целях банковского надзора в развитых странах.

Основными аналитическими методами оценки финансовой устойчивости банков, применяемыми в процессе дистанционного надзора, являются следующие:

Простой подход – изучение и анализ показателей или коэффициентов бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и других отчетов для определения возможного ухудшения состояния банка по отношению к нормативным показателям или показателям группы однородных банков.

Продвинутый подход – использование статистического эконометрического анализа, иногда в сочетании с дополнительными показателями качества управления банком, чтобы оценить вероятность дефолта банка или присвоить ему рейтинг.

Простой подход является базовым для организации банковского надзора. В дальнейшем развитие банков-

ского надзора заключается в применении надзорным органом все более усложненных процедур. Сложность применяемых подходов можно проиллюстрировать в виде рис. 1.



Рис. 1. Уровни развития системы управления банковской деятельности

Как видно из рисунка, уровень сложности подходов возрастает по мере приближения к вершине пирамиды. Вершиной современного банковского надзора является организация Системы раннего предупреждения (СРП), результатом которой является определение вероятности наступления дефолта конкретного банка. С помощью подобной системы надзорный орган в состоянии диагностировать проблемы у банков на ранних стадиях их возникновения. Банк России ставит целью своих усилий ближайшего будущего организацию именно такой системы банковского надзора. Для реализации этой сложной задачи Банк России планомерно переходит от уровня, на котором сейчас организован банковский надзор – это коэффициентный анализ с элементами группового анализа однородных групп, – к применению перспективных эконометрических моделей, ориентированных на анализ рисков (таких как логит-модели, модель Кокса и др.).

Многие модели, в частности, модели рейтингов на основе рисков, обычно строятся на оценке нескольких важнейших составляющих. К их числу относится наиболее распространенная в мире рейтинговая модель CAMEL, получившая свое название по первым буквам английских названий пяти ключевых факторов, входящих в эту модель:

- капитал и его достаточность (Capital and its adequacy);
- качество Активов (Asset quality);
- менеджмент (Management);
- доходы (Earnings);
- ликвидность (Liquidity).

Эта модель в последние годы была существенно усовершенствована путем включения в нее анализа чувствительности банка к рыночным рискам (Sensitivity to market risks) в отношении каждой из пяти рассматриваемых составляющих, поэтому модель CAMEL в настоящее время переименована в CAMELS.

В целях расширения сферы применения продвинутых моделей в процессе осуществления дистанционного надзора используются дополнительные составляющие, позволяющие оценить весь банковский сектор и его способность противостоять потрясениям на агрегированном уровне.

Насколько быстро будет происходить внедрение риск-ориентированных подходов в российской практике, будет зависеть от следующих двух ключевых факторов:

- наличия и качества данных, которые надзорный орган будет в состоянии собирать и обрабатывать;
- уровне расходов, которые повлечет за собой использование продвинутых аналитических методов.

Требования к данным, необходимые для того, чтобы использовать их в аналитических инструментах риск-ориентированных подходов, можно оценить следующим образом:

- наличие достаточного объема данных;
- достоверность данных;
- достаточно длительные временные ряды;
- сопоставимость и совместимость данных;
- хорошее информационно-техническое обеспечение.

Наличие таких данных позволит надзорному органу использовать продвинутые методы для получения объективной оценки с обращением особого внимания на риски отдельной кредитной организации.

Развитие риск-ориентированного надзора предполагает переход от оценок уровня конкретных рисков в деятельности кредитных организаций на базе сведений о степени соблюдения ими пруденциальных норм, установленных Банком России, к оценкам уровня рисков, базирующихся на мотивированном суждении надзорного органа о качестве активов, состоянии обязательств и собственных средств кредитных организаций, качестве их систем управления и внутреннего контроля. В свою очередь, мотивированное суждение должно основываться на результатах комплексного анализа деятельности кредитных организаций, изучения их стратегий развития, структуры собственности и управления, внутренних документов, регламентирующих организацию внутреннего контроля, процедуры осуществления риск-менеджмента.

Применение указанных подходов предполагает, что надзор будет нацелен в первую очередь на:

- выявление сфер деятельности подразделений банков, которые несут наибольшие риски для данного банка и/или областей, в которых деятельность банка наиболее подвержена рискам в силу дефектов систем управления, контроля и/или иных внутрибанковских систем;
- выявление слабых банков и осуществление надзора за ними в более интенсивном режиме, чем за банками, чье состояние не вызывает мотивированных опасений.

Каковы ближайшие перспективы развития риск-ориентированных подходов в банковском надзоре, которые намерен реализовать Банк России?

Деятельность Банка России в части дистанционного банковского надзора в ближайшее время будет направлена на развитие риск-ориентированного надзора за кредитными организациями. Приоритетными будут являться направления по совершенствованию:

- системы банковского регулирования и методик оценки финансовой устойчивости кредитных организаций;
- повышения качества анализа и оперативности надзорного реагирования;
- внедрения в надзорную практику принципа «Знай банк и его клиентов»;
- развитию системы раннего предупреждения проблем в деятельности кредитных организаций;
- предъявления дополнительных требований к качеству внутрибанковских систем управления рисками и организации внутреннего контроля.

Продолжится реализация мер, направленных на развитие содержательных подходов к осуществлению надзора, на повышение точности оценки финансового состояния кредитных организаций. В целях создания более благоприятных условий для развития содержательного надзора должны быть внесены изменения в

законодательство в части определения полномочий Банка России по применению профессионального (мотивированного) суждения в надзорной практике. С этой целью Банку России предстоит завершить совместную с Министерством финансов Российской Федерации работу по подготовке проекта федерального закона по внесению изменений в федеральные законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» по закреплению на законодательном уровне основных положений консолидированного надзора.

Дальнейшее развитие методической базы по вопросам оценки финансовой устойчивости кредитных организаций, регламентации режимов надзора за кредитными организациями в зависимости от их финансового состояния, качества управления и прозрачности структуры собственности получило в разработанном Банком России проекте Указания «Об оценке финансовой устойчивости кредитной организации». При его подготовке за основу были приняты подходы, уже используемые при определении соответствия банков требованиям к участию в системе страхования вкладов и предполагающие вынесение профессионального (содержательного) суждения при оценке рисков кредитной организации. Вводимая система оценки финансовой устойчивости кредитных организаций призвана устранить кардинальные различия между подходами к оценке финансовой устойчивости кредитных организаций в целях банковского надзора и в целях признания финансовой устойчивости банка достаточной для участия в системе страхования вкладов.

В этих же целях готовится проект нормативного акта Банка России «О режимах надзора за кредитными организациями», предполагающий осуществление надзорных действий, исходя из оценки финансовой устойчивости кредитных организаций, и принятие решений надзорного характера на основе профессионального (содержательного) суждения.

Банк России продолжит работу по совершенствованию методической базы оценки финансовой устойчивости банковского сектора и отдельных кредитных организаций, включая методологию стресс-тестирования. Предполагается сформировать систему мониторинга финансовой устойчивости, которая, помимо уже имеющихся подсистем мониторинга ликвидности, риска кредитования нефинансовых организаций и риска потребительского кредитования, будет дополнена подсистемами мониторинга рыночного риска и достаточности капитала. В целях формирования одного из элементов системы раннего предупреждения об угрозе возникновения рисков для кредитных организаций, вызванных изменением (ухудшением) финансового состояния предприятий нефинансового сектора экономики, будет продолжена работа по развитию и совершенствованию действующей системы мониторинга предприятий.

Также Банком России будет продолжена работа над расчетом показателей финансовой устойчивости (ПФУ) в рамках проекта Международного валютного фонда по составлению показателей финансовой устойчивости (Coordinated Compilation Exercise for Financial Soundness Indicators). В дальнейшем планируется расширение перечня рассчитываемых показателей за счет привлечения к данному проекту других ведомств. Одновременно макропруденциальные показатели финансовой устойчивости российского банковского сектора, публикуемые

Банком России, будут приближены к международно-признанным подходам.

В рамках совершенствования правового обеспечения банковской деятельности Банк России примет участие в подготовке изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», направленных на совершенствование нормативной базы по вопросам регулирования рисков, принимаемых кредитными организациями при осуществлении операций и сделок кредитного характера с группой экономически связанных между собой заемщиков и заемщиков, связанных с самой кредитной организацией.

С учетом полученных от банковского сообщества предложений и замечаний будет продолжена работа над проектом указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков», которым в целях ограничения принимаемых банками рисков предусматривается установить норматив максимального размера кредитного риска на группу экономически связанных заемщиков (Н6.1).

В целях совершенствования методической базы функционирования кредитных организаций и осуществления банковского регулирования и надзора планируется продолжить работу по подготовке предложений по изменению принципиальных подходов к регулированию рисков ликвидности с учетом результатов завершения проекта ЕС/ТАСИС, «Банковский надзор и отчетность».

В целях совершенствования методологии формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом обобщения практики применения последних лет будут внесены изменения в Положение № 254-П. Наиболее существенные изменения должны коснуться перечня обеспечения, отмены требования о страховании предмета залога, уточнения методики формирования резерва по портфелю ссуд с учетом положений МСФО 39.

Предполагается издать рекомендации Банка России «О некоторых аспектах оценки качества ссуд», подготовленные с учетом надзорной практики территориальных учреждений.

Будет продолжена работа по внедрению нового Соглашения по оценке достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору (БазельII) в России. В частности, планируется подготовить проект нормативного акта Банка России о внесении изменений в Инструкцию Банка России № 110-И в целях уточнения порядка расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1) с учетом заявленных Банком России намерений по внедрению Упрощенного стандартизированного подхода.

Банком России предполагается завершить работу над проектом федерального закона «О внесении изменений в федеральные законы «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», предусматривающим создание правовых условий для дальнейшего приближения российских правил расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций к международнопризнанным подходам.

Банком России планируется подготовить рекомендации «Об организации управления процентным риском в кредитных организациях», содержащие принципы управления и методы расчета процентного риска в от-

ношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок и не входящих в торговый портфель кредитной организации.

Кроме того, предполагается подготовить рекомендации Банка России по:

- проведению территориальными учреждениями оценок качества корпоративного управления в кредитных организациях, состояния внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах;
- проведению кредитными организациями самооценки качества корпоративного управления, состояния управления правовым риском и риском потери деловой репутации;
- организации управления рисками, связанными с применением кредитными организациями технологий интернет-банкинга;
- оценке применяемых кредитными организациями информационных технологий;
- проведению территориальными учреждениями Банка России мониторинга информационного содержания веб-сайтов кредитных организаций в сети Интернет в целях выявления информации, указывающей на возможность осуществления кредитными организациями противоправной деятельности или деятельности, угрожающей законным интересам их кредиторов и вкладчиков, стабильности банковской системы Российской Федерации, и своевременного принятия мер надзорного реагирования.

Планируется продолжение работы над концепцией федерального закона, предусматривающего предоставление Банку России права осуществления надзора за юридическими лицами, оказывающими кредитным организациям услуги, связанные с совершением банковских операций и других сделок посредством телекоммуникационных систем и сети Интернет, а также провайдерами, обеспечивающими функционирование аппаратно-программных комплексов кредитных организаций. Также Банк России примет участие в подготовке проектов федеральных законов, направленных на развитие процессов секьюритизации банковских активов.

Банком России подготовлены изменения и дополнения в федеральные законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в части установления требования об усилении роли и ответственности совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, определения перечня вопросов, отнесенных к его исключительной компетенции, а также целесообразности определения в уставах кредитных организаций требований к составу совета директоров, включая вопрос о введении в его состав «независимых директоров». Здесь же планируется подготовить изменения и дополнения в части наделения Банка России полномочиями по проведению оценки качества управления в кредитных организациях и принятия, при необходимости, в их отношении решений надзорного характера.

На сегодняшний день из пяти мер воздействия, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору для применения к руководителям и владельцам банков, российское законодательство не предоставило Банку России как надзорному органу ни одной.

Кроме того, предполагается завершить работу по разработке методологической базы в целях внедрения в российскую надзорную практику института кураторов кредитных организаций, а именно, Положения Банка России «О кураторе кредитной организации» и Методического руководства для куратора (так называемой настольной книги куратора). Последнее разрабатывается в целях оказания помощи кураторам, иным сотрудникам территориальных

учреждений Банка России, осуществляющим функции по надзору за деятельностью кредитных организаций, в вопросах сбора и систематизации информации о кредитных организациях, анализа и оценки деятельности кредитных организаций, основанных на профессиональном суждении о различных аспектах их деятельности, степени финансовой устойчивости (текущей и перспективной), качестве управления и внутреннего контроля.

Банком России будет оптимизирована надзорная отчетность. Предполагается подготовить проект изменений в действующий пакет пруденциальной отчетности, базирующийся на рекомендациях экспертов, выработанных в ходе реализации Проекта ЕС/ТАСИС, и провести всестороннее обсуждение новых и измененных форм отчетности с банковским сообществом Российской Федерации для его последующего внедрения в надзорную практику. В этой связи предполагается сократить число форм и упростить процедуры представления отчетности кредитными организациями Банку России. При этом будет уделено внимание автоматизации процессов представления отчетности кредитными организациями Банку России с использованием интернет-технологий, что позволит исключить дублирование поступающей информации и сократить издержки кредитных организаций.

В рамках задачи по созданию Единой информационной системы поддержки деятельности Банка России по регулированию и развитию банковского сектора (ЕИСГД) в МГТУ Банка России будут завершены работы по созданию информационно-справочной системы – Экстранет-портала, одной из целей которого является информационное взаимодействие с кредитными организациями. С использованием данной системы предполагается отработать решения по сбору отчетности от кредитных организаций с использованием единого программного комплекса (в единых унифицированных форматах), а также информировать банковское сообщество по вопросам, касающимся формирования и представления отчетности в электронном виде. Предполагается сформировать единое информационное хранилище отчетности кредитных организаций и другой информации об их деятельности, начать создание информационных подсистем по анализу информации из единого хранилища, унифицировать форматы сбора отчетности от кредитных организаций и их филиалов.

В целях упорядочения, оптимизации и структурирования показателей банковской статистики, совершенствования на этой основе действующей системы сбора, обработки, хранения и использования информации в системе Банка России в соответствии с Положением Банка России от 14.03.05 № 267-П «О создании Каталога показателей банковской статистики» будут продолжены работы по созданию этого каталога.

При проведении плановых проверок кредитных организаций уполномоченными представителями Банка России особое внимание будет уделяться вопросам, несущим повышенные риски, а именно:

- выполнения кредитными организациями требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- эффективности организации внутреннего контроля;
- оценки кредитного риска и систем управления рисками;
- оценки достоверности учета (отчетности);

- выполнения кредитными организациями мероприятий по устранению нарушений (недостатков), выявленных предыдущей проверкой;
- проверки депозитных операций кредитной организации;
- проверки в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;
- оценки финансового состояния и перспектив деятельности кредитной организации;
- состояния расчетной дисциплины в кредитной организации;
- состояния кассовой дисциплины;
- соблюдения кредитной организацией валютного законодательства Российской Федерации.

В русле развития риск-ориентированного надзора все большее внимание будет уделяться новым областям риска, связанным, в частности, с бурным развитием рынка потребительского кредитования, операций с учетными векселями, долгосрочным кредитованием. В связи с тем, что эти и другие перспективные направления надзорной и инспекционной практики требуют соответствующего методологического и правового обеспечения, будет продолжена работа по подготовке соответствующих предложений по совершенствованию методологической и правовой базы.

Повышение эффективности инспекционных проверок непосредственно связано с улучшением предпроверочной подготовки с целью более точного определения круга вопросов, рассматриваемых в ходе проверки. В этих целях и в дальнейшем будет уделяться большое внимание аналитической работе, в ходе которой на основании анализа актов предшествующих проверок и материалов дистанционного надзора будут формироваться основные вопросы для включения в задание на проверку.

Перейдем к рассмотрению вопросов, связанных с применением риск-ориентированных подходов в области внутреннего контроля.

Ключевой проблемой применения риск-ориентированных подходов в области внутреннего контроля является проблема идентификации банковских рисков применительно к конкретному банку.

Банковские риски – это своеобразные индикаторы неопределенности экономической среды, в которой функционирует конкретная кредитная организация.

Классифицировать банковские риски можно с нескольких точек зрения, например:

- подходы, связанные с оценкой финансовых результатов банковской деятельности;
- подходы, основанные на понятийном аппарате теории вероятностей и математической статистики;
- подходы, связанные с теорией управления, когда «риск» определяется через возможные отклонения от планируемого хода событий.

Рассматриваемые подходы не противоречат друг другу, но характеризуют банковские риски с разных сторон, приближаясь к его сути с разной степенью близости.

По нашему мнению, в современных условиях наилучшим является подход, в котором банковские риски определяются (идентифицируются) через цели, которые ставит перед собой кредитная организация. Именно это для большинства российских банков является своеобразным камнем преткновения, потому что реальных стратегических целей у многих наших банков просто нет. А отсутствие конкретных целей не дает возможности провести грамотную идентификацию рисков, угрожающих их достижению, и соответственно выстроить работу органов управления, в том числе внутреннего контроля, по их минимизации.

Сегодня для российских банков актуальной является задача именно практической оценки рисков для конкретного банка, а не для банковской системы вообще – это задача Банка России, о которой мы говорили выше. Оценка риска предполагает проведение оценки событий. На практике всегда интересно не событие само по себе (произошло оно или нет), а последствия произошедшего события. С оценкой последствий события как раз и связана проблема измерения (оценки) рисков, угрожающих именно вашему банку.

Готовность отдельного банка, достигая свои конкретные цели, идти на риск предполагает, что на выбранном пути могут встретиться не только события, которые благоприятствуют достижению поставленной цели, но и события, которые этому противодействуют. Поэтому риск связан с возможностью наступления неблагоприятных событий. А наступление неблагоприятного события ведет к нежелательным последствиям, которые можно также определить как влияние риска на способность достигнуть поставленных целей.

Следовательно, при принятии решений, направленных на достижение поставленных целей, следует считать с тем, что могут произойти события, которые препятствуют выполнению принятых решений. И, если все-таки решение банком принято, то оно в этом случае является рискованным.

Очень важно не отождествлять риск с вероятностью, поскольку риск – это некое событие, наступление которого желательно было бы избежать, а вероятность – это мера появления данного события.

По нашему мнению, понятию «банковский риск» присущ дуализм, заключающийся в следующем.

Риск связан с событиями. Событие характеризуется некоторой вероятностью наступления и последствиями, влияющими на способность достижения цели.

Таким образом, риск – это и событие, и последствия этого события. Известной сложностью для российских банков, стремящихся применять риск-ориентированные подходы в своей деятельности, является тот факт, что к настоящему времени в финансовой теории еще не разработано общепринятой и одновременно исчерпывающей классификации рисков вообще и банковских рисков в частности. Это связано с тем, что на практике существует очень большое число различных проявлений риска, при этом в силу традиции один и тот же вид риска может обозначаться разными терминами.

Мы разделяем точку зрения, что наилучшая классификация банковских рисков была предложена компанией «Coopers & Lybrand». В соответствии с предложенной ею классификацией, которая стала общепризнанной, главными угрозами для благополучия финансового института являются рыночный, кредитный и операционные риски, а также риски ликвидности и риски события.

У отечественных экономистов и специалистов банковской сферы нет единого понимания предмета исследования в области банковских рисков, что привело к наличию многообразных подходов, методов и приемов изучения проблемы рисков. Прежде всего, это проявляется в вопросе классификации рисков. В современной отечественной литературе доминирует классификация рисков банка как самостоятельного экономического субъекта.

Классификация банковских рисков российскими банковскими специалистами осуществляется обычно на основе следующих элементов:

- тип или вид коммерческого банка;
- сфера влияния или возникновения банковского риска;
- состав клиентов банка;
- метод расчета риска;
- степень банковского риска;
- распределение банковского риска во времени;
- характер учета банковского риска;
- возможность управления банковскими рисками;
- средства управления банковскими рисками.

В свою очередь каждый из выделенных разделов имеет внутреннее строение, что позволяет учесть всю совокупность рисков. Цель такой классификации не перечисление всех видов банковских рисков, а создание определенной системы, позволяющей банкам не упустить отдельные их виды при определении совокупного размера рисков в коммерческой и производственной сфере банковских учреждений.

В этой связи можно сказать следующее.

- В нашей стране идет активный процесс теоретического осмысления коммерческого риска как обобщенного понятия риска, присутствующих в любой предпринимательской деятельности. Составной частью этого процесса является попытка ряда исследователей закрепить понимание вопроса общей классификации рисков.
- Упрочился системный подход к выделению и анализу рисков. Трудность состоит в поиске системообразующего принципа, позволяющего таким образом организовать выделенные риски, чтобы классификация стала доступной для практического применения.
- Потребность в классификации рисков настолько остра, что ни один из вопросов, касающийся конкретного риска, не может быть решен, минуя определение его места в общей системе коммерческого риска.
- Наблюдается богатое разнообразие как в названиях выделяемых авторами рисков, так и в определениях их содержания. Бросается в глаза подчас большой разброс мнений по поводу разнесения рисков по группам, в определении уровня их соподчиненности.
- Первенство в разработке темы рисков принадлежит банковскому направлению. Его продуктивность определена исследованиями, идущими от необходимости решения конкретных практических задач управления структурой баланса и прибылью банка, необходимостью более глубокого проникновения высших менеджеров в организм банка посредством системы внутреннего контроля с целью реализации скрытых резервов эффективного управления банком.

Также важнейшей проблемой применения риск-ориентированных подходов в области внутреннего контроля банковской деятельности является проблема управления банковскими рисками, связанная с новыми тенденциями в банковском риск-менеджменте.

По нашему мнению, сегодня лидером в понимании проблем управления рисками является Комитет спонсорских организаций Комиссии Тредвея (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, далее – COSO). Данный Комитет стал широко известен после публикации в октябре 1987 года отчета, посвященного проблемам внутреннего контроля в организациях. Ключевым выводом, содержащимся в этом отчете, была рекомендация о разработке интегрированного руководства по внутреннему контролю. Эта работа была успешно выполнена – COSO выпустил документ «Концептуальные основы внутреннего контроля» для помощи предприятиям и организациям в проведении оценки и совершенствовании их систем внутреннего контроля.

Дальнейшим развитием этих идей, получивших всеобщее признание, явилась подготовка и опубликование COSO в 2004 году нового документа «Концепту-

альные основы управления рисками организаций», в котором подробно рассмотрены современные подходы к управлению рисками.

Ключевой проблемой управления рисками организации, согласно концепции COSO, является такое управление рисками, которое позволяет существенно влиять на изменение стоимости кредитной организации. Это позволило сформулировать основной вывод по управлению рисками следующим образом.

Управление рисками кредитной организации – это процесс, осуществляемый советом директоров, менеджерами и другими сотрудниками, который начинается при разработке стратегии и затрагивает всю деятельность организации. Он направлен на определение событий, которые могут влиять на организацию, и управление связанным с этими событиями риском, а также контроль того, чтобы не был превышен риск-аппетит организации и представлялась разумная гарантия достижения целей организации.

Данное определение отражает важные фундаментальные положения. Управление рисками организации:

- представляет собой непрерывный процесс, охватывающий всю организацию;
- осуществляется сотрудниками на всех уровнях организации;
- используется при разработке и формировании стратегии;
- применяется во всей организации, на каждом ее уровне и в каждом подразделении, и включает анализ портфеля рисков на уровне организации;
- нацелено на определение событий, способных оказать влияние на организацию и управление рисками таким образом, чтобы они не превышали риск-аппетита организации;
- дает руководству и совету директоров организации разумную гарантию достижения целей;
- обеспечивает достижение целей по одной или нескольким отдельным, но пересекающимся категориям – это средство достижения цели, а не самоцель.

Таким образом, в современных условиях классификация банковских рисков возможна только в неразрывной связи с поставленными целями и оценкой влияния различных событий на возможность достижения банком поставленных целей.

Определение управления рисками, которого, по нашему мнению, следует придерживаться отечественным банкам, должно фокусироваться непосредственно на достижении целей, установленных в конкретной кредитной организации, и является основой для определения эффективности процесса управления рисками.

Рассматривая вопросы управления рисками в масштабе банка, можно выделить четыре основные функции банковского риск-менеджмента:

- 1) определение склонности к риску и выбор «профиля риска» (стратегии) банка по видам деятельности и географическим регионам;
- 2) управление профилем риска на уровне отдельных направлений деятельности;
- 3) создание информационной системы поддержки принятия решений (СППР) для руководителей высшего и среднего звена, позволяющей контролировать ход деятельности и оценивать ее результаты;
- 4) внедрение системы оценки результатов деятельности ответственных лиц, которая создавала бы действенные стимулы к отказу от неприемлемого и неприбыльного риска.

Современный банковский риск-менеджмент в отечественном банке должен представлять собой форму деловой ответственности на всех уровнях управления банком, неразрывно связанную с основной деятельностью. Краеугольным камнем интегрированного риск-менеджмента является количественная оценка сово-

купного банковского риска, а также его декомпозиция по отдельным видам риска, портфелям и направлениям деятельности.

По нашему мнению, процесс внутреннего контроля в российском банке является составной частью процесса управления рисками кредитной организации. Исходя из этого и должна строиться концепция построения внутреннего контроля в российских банках в современных условиях и, соответственно, определяться задачи подразделения внутреннего аудита.

Отличительной особенностью современного состояния дел в области внутреннего контроля вообще и в кредитных организациях в частности является сосуществование двух концепций построения внутреннего контроля – концепции тотального контроля и концепции контроля, ориентированного на риск.

В зависимости от концепции, которая лежит в основе организации служб внутреннего контроля, принципиально разными являются их цели. Концепция риск-ориентированного контроля появилась как ответ на те проблемы, которые не могут быть решены в рамках традиционного подхода к организации внутреннего контроля. По нашему мнению, сегодня в кредитной организации может существовать несколько служб и подразделений, специализирующихся на различных видах контроля, и все они могут осуществлять внутренний контроль на разных уровнях организации, на различных этапах процесса контроля, за теми или иными видами и уровнями риска, и только функции внутреннего аудита не могут быть делегированы другим банковским подразделениям.

Как говорилось выше, процесс внутреннего контроля в банке является составной частью процесса управления рисками кредитной организации. Процесс управления рисками является составной частью корпоративного управления банком. Особенности корпоративного управления, присущие банковской сфере как специфическому виду бизнеса оказывают прямое влияние на специфику процесса управления банковскими рисками и, как следствие, на внутренний контроль в банке.

Корпоративное управление в банковских организациях должно рассматриваться как круг отношений между менеджментом банка, его советом директоров, акционерами и другими заинтересованными сторонами. Кроме того, корпоративное управление включает системы определения целей компании и средств их достижения, а также разработку механизмов контроля. Надлежащее корпоративное управление должно обеспечить совету директоров и менеджменту соответствующие стимулы для достижения целей, в которых заинтересованы банк и его акционеры. Оно также должно способствовать осуществлению действенного контроля, поощряя тем самым более эффективное использование банком своих ресурсов. Доминировать при рассмотрении вопросов корпоративного управления в банках должен совет директоров. К сожалению, как отмечалось нами выше, сегодня в российской банковской практике отсутствуют меры воздействия на собственников и руководителей кредитных организаций, которые рекомендованы к внедрению Базельским комитетом по банковскому надзору. По нашему мнению, это является одной из причин, тормозящих развитие риск-ориентированных подходов в области управления банками в нашей стране.

В последних документах Базельского комитета по банковскому надзору, затрагивающих проблему кор-

поративного управления в банках, управление банковскими рисками рассматривается как неотъемлемая часть внутреннего контроля в банках.

Таким образом, можно сказать, что в современных условиях качество управления банковскими рисками является определяющим условием существования банка. Этот вывод подкреплен многочисленными примерами мировой банковской практики последнего времени.

В заключение нашей статьи отметим, что переход к риск-ориентированному методу надзора по контролю над банковскими рисками необратим. Наиболее эффективными будут процедуры дистанционного надзора. Они будут основываться на концепции управления рисками, предложенной Комитетом спонсорских организаций Комиссии Тредвея (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, COSO). Эта концепция получила одобрение со стороны Базельского комитета по банковскому надзору, основные положения которой реализованы в новой редакции основополагающих принципов эффективного банковского надзора и методологии их применения. Банк России активно поддерживает усилия Базельского комитета по совершенствованию корпоративного управления в банках путем практического претворения его рекомендаций в российскую банковскую практику.

Литература

1. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2005 году. – Банк России, 2006.
2. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
3. Инструкция Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков».
4. Указание оперативного характера Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках».
5. Письмо Банка России от 26.12.2005 № 161-Т «Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций».
6. Документ Базельского комитета по банковскому надзору «Основные принципы эффективного банковского надзора» – Базель, октябрь 2006.
7. Документ Базельского комитета по банковскому надзору «Методология основных принципов эффективного банковского надзора» – Базель, октябрь 2006.
8. Внутренний контроль. Интегрированный подход COSO (1992).
9. Управление рисками организаций. (COSO ERM) (2004).
10. Банковский надзор: европейский опыт и российская практика./Под ред. Микаэа Олсена – ЦБР, 2005.

Трохов Максим Евгеньевич

РЕЦЕНЗИЯ

Статья посвящена рассмотрению применяемых в российских условиях современных подходов, ориентированных на риск применительно к вопросам банковского надзора и внутреннего контроля.

Автор справедливо отмечает, что банковский надзор и внутренний контроль решают во многом сходные задачи, и, как следствие этого, используют в своей работе идентичные подходы. Применение риск-ориентированных подходов в организации банковского надзора и внутреннего контроля вызвано, по мнению автора, тем, что они ориентированы на предупреждение у банков серьезных проблем в будущем.

Рассматривая проблему риск-ориентированного банковского надзора, автор акцентирует внимание на вопросах дистанционного надзора и его задачах. Процедуры дистанционного надзора, такие как: сбор и обработка информации; количественные методы анализа; аналитические показатели, используемые для оценки деятельности банка; анализ сценариев развития; методики стресс-тестирования и другие могут успешно применяться как банковским надзором, так и службами внутреннего контроля в кредитных организациях.

Наилучшим способом организации современного банковского надзора, по мнению автора, является его организация по принципу системы раннего предупреждения, результатом которой является определение вероятности наступления дефолта конкретного банка. Автор считает, что в современных условиях развитие риск-ориентированного надзора будет развиваться по пути перехода от оценок уровня конкретных рисков в деятельности кредитных организаций на базе сведений о степени соблюдения ими тех или иных пруденциальных норм, установленных регулятором рынка, к оценкам уровней рисков, базирующихся на мотивированном суждении надзорного органа о качестве активов, состоянии обязательств и собственных средств кредитных организаций, качестве их систем управления и внутреннего контроля. Применение указанных подходов предполагает, что банковский надзор будет нацелен в первую очередь на:

- выявление сфер деятельности подразделений банков, которые несут наибольшие риски для данного банка и/или областей, в которых деятельность банка наиболее подвержена рискам в силу дефектов систем управления, контроля и/или иных внутрибанковских систем;
- выявление слабых банков и осуществлении надзора за ними в более интенсивном режиме, чем за банками, чье состояние не вызывает мотивированных опасений.

Рассматривая проблему риск-ориентированного внутреннего контроля, автор придерживается точки зрения, что цели кредитной организации определяют риски, с которыми она сталкивается в процессе своей деятельности, исходя из этого, банковские риски предлагается идентифицировать через цели, которые ставит перед собой кредитная организация.

Автор указывает, что у отечественных экономистов и специалистов банковской сферы нет единого понимания предмета исследования в области банковских рисков, что привело к наличию многообразных подходов, методов и приемов по описанию, изучению и классификации банковских рисков. В статье содержится аргументированная критика наиболее распространенных в российской практике методов классификации банковских рисков.

Отмечается, что сегодня в системном подходе к проблеме изучения и анализу рисков первенство принадлежит банковскому направлению.

Автор считает, что понятию «банковский риск» присущ дуализм, заключающийся в следующем: риск связан с событиями. Событие характеризуется некоторой вероятностью наступления и последствиями, влияющими на способность достижения цели. Таким образом, риск – это одновременно и само событие, и последствия этого события. Важно не отождествлять риск с вероятностью, поскольку риск – это некое событие, наступление которого желательно было бы избежать, а вероятность – это мера появления данного события.

Автор делает вывод, что процесс внутреннего контроля в кредитной организации является составной частью процесса управления рисками в банке в целом. Процесс управления рисками, в свою очередь, является составной частью корпоративного управления банком. Вряд ли вызовет возражения и вывод автора о том, что качество управления банковскими рисками является определяющим условием существования банка.

Статья вызовет интерес у сотрудников внутреннего контроля коммерческих банков и специалистов по банковскому риск-менеджменту.

Исаев С.М., профессор, председатель попечительского совета НОУ «Академия банковского бизнеса»

5.3. RISK-INFORMED APPROACHES IN DOMESTIC BANKING PRACTICE

M.E. Trohov, Candidate for a Degree

This article is devoted to consideration of the modern approaches applied in the Russian conditions focused on risks deal with the internal control issues in credit organizations.

Two basic problems connected with each other are discussed: application of the risk-oriented approaches in the field of bank supervision and a problem of risk identifications and risk management carried out by the bank internal control. It is shown, that risk-focused approaches used for construction of internal control system in credit organizations are similar to procedures of remote supervision.

The problem of bank risks identification is considered from positions of commercial banks. Management of bank risks is considered from the point of view of new tendencies in bank risk-management. The article deals with various approaches to the bank risks classification used today in the Russian bank practice. The author describes difficulties of the bank risks identification connected with greater number of various displays of risk. It is considered the interrelation of different concepts such as event, probability and risk.

The article is written for experts of internal control in credit organizations.