

РАЗВИТИЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И БАНКОВСКИХ ГРУППАХ

DEVELOPMENT OF REGULATION OF RISK AND CAPITAL MANAGEMENT SYSTEMS IN CREDIT INSTITUTIONS AND BANKING GROUPS

V. Zubkova

Summary. The article discusses the problems of risk management in credit institutions and banking groups. The introduction of advanced trading technologies and complex financial products in credit institutions, as well as the development of ecosystems, has caused new problems in the field of risk management and the main concern of banking regulators and politicians. The management of banking risks in banking groups from the point of view of regulatory authorities requires new approaches with an emphasis on the regulation of the capital of the entire banking group based on aggregate risk.

Keywords: banking groups, risk management system, banking regulation, consolidated financial statements, aggregate risk.

Зубкова Светлана Валерьевна

Кандидат экономических наук, доцент, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации
zubkovasv@inbox.ru

Аннотация. В статье рассматриваются проблемы регулирования рисков в кредитных организациях и банковских группах. Внедрение передовых торговых технологий и сложных финансовых продуктов в кредитных организациях, а также развитие экосистем, стало причиной новых проблем в сфере управления рисками и главной заботой банковских регуляторов и политиков. Управление банковскими рисками в банковских группах с точки зрения регулирующих органов требует новых подходов с акцентом на регулирование капитала всей банковской группы, основанное на совокупном риске.

Ключевые слова: банковские группы, система управления рисками, банковское регулирование, консолидированная отчетность, совокупный риск.

Подходы к оценке достаточности капитала и качество системы управления рисками и капиталом кредитных организаций и банковских групп уже несколько десятилетий находятся под пристальным вниманием надзорных органов. Капитал кредитных организаций является одним из факторов, влияющих на доверие общества к каждой конкретной кредитной организации и банковскому сектору в целом, что требует постоянного контроля со стороны государства за показателями его оценки. Поддержание адекватного уровня нормативов достаточности капитала является одним из условий финансовой стабильности банковской системы любой страны. Основной задачей регулятора в данной области является контроль за созданием и функционированием системы управления рисками и капиталом в кредитных организациях и банковских группах, призванной обеспечить необходимые нормативы и защитить систему от влияния внешних и внутренних факторов, влияющих на экономическую устойчивость.

Базельский комитет по банковскому надзору (далее — Базельский Комитет), является основной организацией, которая устанавливает международные стан-

дарты банковского пруденциального регулирования. Банки практически всего мира управляют своим капиталом и рисками, а также контролируются регулируемыми органами, на основании рекомендаций Базельского Комитета.[1]

Требования к капиталу, основанные на риске, направлены на создание дисциплины в отношении рискованного поведения банков, с помощью которой они помогают обеспечить глобальную финансовую стабильность.

Российская система оценки капитала кредитных организаций и банковских групп, также как и системы оценки банковского капитала других стран, основана на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) и директиве Европейского Союза (ЕС) при построении стратегии управления рисками и капиталом.[2]

Банк России с учетом международных рекомендаций устанавливает для кредитных организаций и банковских групп определенные требования к системе управления рисками и капиталом, а также обязатель-

ные нормативы по соблюдению уровня достаточности капитала. Положения, указания и инструкции Банка России регламентируют процесс оценки рисков и управления капиталом, утверждают требования по расчету рисков для обязательных нормативов достаточности капитала, устанавливают порядок раскрытия информации и контроль со стороны Банка России.

Российские кредитные организации и банковские группы осуществляют процесс оценки рисков и управления капиталом на основании Федерального закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» и нормативно-правовых актов Банка России. В соответствии со статьей 11.1–2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитные организации, а также головные кредитные организации банковской группы должны соблюдать требования Банка России к системе управления рисками и капиталом¹.

Соответствие международным требованиям, принятие в расчет рекомендаций БКБН позволяет банковским группам и отдельным кредитным организациям осуществлять свое функционирование за пределами территории Российской Федерации и привлекать иностранных инвесторов для осуществления своей деятельности.

На показатели достаточности капитала кредитных организаций и банковских групп могут влиять:

1. Структура и размер капитала — в этом случае важно определить размер капитала всех консолидируемых, в том числе непрофильных, компаний, рассчитанного в соответствии с требованиями к структуре банковского капитала.
2. Показатели принимаемых рисков — в этом случае важно, чтобы группа правильно идентифицировала, рассчитала и отразила консолидируемые риски в отчетности. Здесь необходимо отметить, что методики оценки рисков, применяемых банками пока слабо контролируются и могут давать погрешности. Они постоянно модифицируются, в том числе по решению регулятора. Так за последние 5 лет подход к оценке кредитного риска со стороны регулятора менялся неоднократно, от стандартного подхода, отраженного в Инструкции 180 И к финализированному подходу в Инструкции 199 И, а также полной интеграции в российскую отчетность МСФО 9, который

¹ Статья 11.1–2. Российская Федерация. Федеральный закон. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон: [принят Государственной Думой 2 декабря 1990 года]. — Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. — Текст: электронный. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 20.03.2021)

предусматривает оценку активов и создание резервов на основе ожидаемых потерь. Все это не позволяет достичь полной конвергенции всех рисков в процессе консолидации отчетности и оценки рисков банковской группы.

3. Качество систем управления рисками — в этом случае важно оценить качество всех процедур оценки достаточности капитала в рамках ВПОДК.

Для выявления внешними пользователями наиболее существенных рисков банковской группы и анализа причин снижения нормативов достаточности капитала важным является полнота и качество составляемой отчетности банковской группы.

Индикаторами адекватности системы управления рисками кредитных организаций и банковских групп являются:

1. Информация в отчетности по российским и международным стандартам о состоянии этой системы;
2. Нормативы и другие показатели в системе отчетности по ВПОДК;

Рассмотрим эти два направления анализа:

1. Информация в отчетности по российским и международным стандартам о состоянии этой системы

Регуляторная практика систем управления рисками и капиталом в кредитных организациях и банковских группах основывается на требованиях по составлению отчетности в соответствии с международными стандартами, в которой должна отражаться вся необходимая для оценки информация.

Основные этапы подготовки отчетности по банковской группе

1. Консолидация отчетности по МСФО.
2. Раскрытие информации по группе в соответствии с требованиями МСФО.
3. Подготовка консолидированной отчетности «О принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В консолидированной отчетности банковской группы, составленной в соответствии с МСФО, отражаются компании, которые были приобретены или в которые банк осуществляет инвестиции, а также активы, не являющиеся бизнесом.

Банковская группа должна определить, является ли операция или иное событие объединением бизнесов, используя МСФО 3. На дату покупки банковская группа

должна классифицировать или определить идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства соответствующим образом с целью последующего применения других МСФО. Осуществление такой классификации или определения происходит на основе договорных условий, экономических условий, своей операционной или учетной политики, а также других уместных условий, которые существуют на дату приобретения.

В некоторых ситуациях банковская группа на основе МСФО предусматривают различный порядок учета в зависимости от того, как организация классифицирует или определяет конкретный актив или обязательство. При этом актив или компания должны быть оценены с применением МСФО 9 «Финансовые инструменты»

Анализ нормативных документов, а также отчетности российских банковских групп, показал, что в настоящее время нет четких указаний для банковских групп по раскрытию информации о размере капитала и его достаточности целом, по всей банковской группе.

Стандарты раскрытия информации о достаточности капитала по банковским группам в соответствии с МСФО не требуют обязательного расчета именно консолидированного размера капитала и рисков, группа сама принимает решение какой показатель достаточности капитала раскрывать в данной отчетности, единые стандарты не установлены. Достаточно часто банковские группы не утруждают себя дополнительными расчетами консолидированного капитала и норматива достаточности, а раскрывают информацию о его достаточности на основе российских требований к раскрытию информации о достаточности капитала консолидированной группы. При этом Положение Банка России № 729-П ограничивает раскрытие информации о достаточности капитала банковской группы, в которую включаются для консолидации ограниченный круг компаний, а не весь периметр консолидации.[3] Составление консолидированной отчетности банковской группы только с включением определенных организаций было обусловлено целью проводить анализ с учетом компаний, влияющих на основной бизнес головного банка и его капитализацию. Регулятор, возможно, тогда посчитал, что нефинансовые компании составляют несущественную долю в капитале и риске банковской группы. Но изменение ситуации и приобретение в последние несколько лет многими системно -значимыми банками крупных компаний различных видов бизнеса, работающих не всегда достаточно эффективно, а также присоединение активов из-за непогашения крупных сумм ссудной задолженности, сделало банковские группы заложниками такой политики.

Анализ консолидированной отчетности банковских групп не позволяет внешнему пользователю однозначно определить размер капитала и консолидированные риски в целом по группе. Кроме этого, при консолидации отчетности, непрофильные активы группы, например, нерентабельные убыточные нефинансовые предприятия, которые были ранее прокредитованы головным банком, и зарезервированы, скорее всего будут сторнированы в соответствии с требованиями МСФО, и в отчетности не отразятся. Перечисление непрофильных активов в отчетности, в том числе нефинансовых предприятий, входящих в группу, также не дает полной информации об их влиянии на капитал группы в целом. В отчетности банковской группы о консолидированных рисках есть форма, где группа должна отражать различия в составе консолидированных компаний, но она не дает полного понимания причин изменения капитала и рисков достаточности капитала в целом по группе. При этом на достаточность капитала головной банковской организации созданные резервы существенно повлияют, и могут значительно снизить этот показатель.

2. Нормативы и другие показатели в системе отчетности по ВПОДК;

В соответствии требованиями регулятора кредитные организации и банковские группы обязаны формировать эффективную систему управления рисками в целом по группе, функционирующую на принципах системности, комплексности, осведомленности, независимости, и других.[4]

Многие кредитные организации и группы используют комплексный подход при идентификации рисков: нормативный, количественный и качественный.

Нормативный подход предполагает использование минимальных требований Банка России по идентификации и признанию существенности риска.

Качественный подход предполагает ранжирование экспертами перечня рисков, которым подвержена кредитная организация или банковская группа, и установление порога, по которому риск может быть признан существенным. По агрегированным оценкам с применением порога существенности определяется профиль существенных рисков Группы.

Количественный подход предполагает использование ретроспективных отчетных показателей, на основе которых составляется количественная шкала оценки риска и ее соотнесение с оценкой ранжирования, после чего устанавливается порог, по которому риск может быть признан существенным.

Внутренние процедуры управления достаточностью капитала предусматривают процедуры управления наиболее существенными рисками. Эти процедуры включают в себя:

- ◆ планирование достаточности капитала с учетом каждого отдельного вида риска в составе общего бизнес-плана банка;
- ◆ разработку многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим каждый вид риска;
- ◆ разработку плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации с учетом контроля за всеми обозначенными рисками.

Выводы

Современные регуляторные требования и подходы к отражению рисков в отчетности банковской группы

не позволяют в полной мере оценить риски с учетом входящих в нее нефинансовых компаний.

Основным направлением решения данной проблемы может стать:

- ◆ развитие корпоративного управления и ESG ответственности банковских групп и нефинансовых компаний;
- ◆ включение ESG показателей в Методику оценки рисков корпоративного управления банковской группы;
- ◆ внесение изменений в принципы консолидации и приведение всей консолидированной отчетности банковской группы к единым требованиям;
- ◆ дополнительное обязательное раскрытие информации в консолидированной отчетности банковской группы по МСФО показателей оценки достаточности капитала, рассчитанных на основании этой же отчетности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Базельский комитет по банковскому надзору. Руководство. Принципы корпоративного управления для банков // Банк международных расчетов. — 2021. — стр. 26. — Текст: электронный. — URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36687/Basel_cgpb.pdf (дата обращения: 20.11.2022).
2. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам» // АО «Кодекс». — 2021. — Текст: электронный. — URL: <https://docs.cntd.ru/document/499099585> (дата обращения: 20.11.2022).
3. Положение Банка России от 15.07.2020 N729-П (ред. от 24.12.2021) «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» (Зарегистрировано в Минюсте России 07.10.2020 N60292)
4. Официальный сайт Ассоциации банков России https://asros.ru/upload/iblock/513/txb1f8lxav04ofgik378t0zbd1qmxxw0/Sbornik-I-kv-2021_final.pdf [Электронный ресурс].

© Зубкова Светлана Валерьевна (zubkovasy@inbox.ru).

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»