

С.В. Дубков

Национальный банк Республики Беларусь, S.Dubkov@nbrb.by

Вне зависимости от институциональных особенностей организации банковского надзора, существующих в каждой стране, основные инструменты, используемые надзорными органами для обеспечения безопасности функционирования индивидуальных банков, примерно одинаковы. К их числу, как правило, относят:

установление и проверку соблюдения требований к банкам, включая экономические нормативы безопасного функционирования, требования к качеству внутренних систем корпоративного управления, включая системы управления рисками в банках, квалификационные требования к руководству и др.;

постоянный мониторинг и анализ финансового состояния банков, включая мониторинг основных рисков, связанных с банковской деятельностью, в том числе специфических рисков, связанных с участием банков в деятельности корпоративных групп и проведением трансграничных операций;

проведение на периодической основе тематических или комплексных проверок деятельности банков на местах с подготовкой заключения по результатам проверки, содержащего рекомендации по устранению выявленных нарушений;

применение мер воздействия по отношению к банкам включая вынесение предписаний, штрафы, приостановление действия и отзыв лицензии, введение временной администрации или внешнего управления банком.

В зависимости от сложности финансовой системы, уровня ее развития, сложившихся традиций, могут использоваться различные подходы к использованию этих инструментов и организации надзорного процесса, основными среди которых являются нормативный или формальный и содержательный подходы.

Традиционно в мировой практике регулирования деятельности финансовых организаций доминировал нормативный или формальный подход к организации банковского надзора, до настоящего времени остающийся основным для многих стран мира. В данном случае национальные надзорные органы контролируют устойчивость банковской системы, отслеживая формальное выполнение финансово-кредитными организациями экономических нормативов, установленных в соответствии с общепринятыми международными стандартами.

В рамках традиционного подхода к организации надзорного процесса в центре внимания надзорного органа находится оценка финансового состояния банка, прежде всего на основе анализа его финансовой отчетности и основных операций. При этом оценке существующих систем управления рисками и анализу системных рисков, вызванных внешними по отношению к банковскому сектору факторами, уделяется значительно меньше внимания.

В 1990-х гг. в надзорную практику многих стран мира были внедрены новые методы мониторинга и оценки финансового состояния банков на основе анализа банковских рисков; получили развитие системы, позволяющие идентифицировать негативные изменения в финансовом состоянии банков на ранних стадиях их возникновения; общей тенденцией стало движение в направлении внедрения формализованных подходов к организации надзорного процесса, основанных на оценке рисков. Дальнейшее развитие этих процессов привело к возникновению нового подхода к организации надзорного процесса, получившего название «содержательный банковский надзор».

Содержательный надзор связан с работой по выявлению у банков проблем на ранней стадии их возникновения, и разрешению этих проблем путем принятия упреждающих профилактических действий в целях предотвращения или ограничения потерь для экономики. В рамках содержательного надзора орган банковского надзора принимает решения на основании мотивированных выводов и суждений, зачастую противоречащих официальной финансовой отчетности банков.

Одним из методов содержательного банковского надзора является риск ориентированный банковский надзор. В отличие от традиционного подхода к организации банковского надзора, основанного на оценке формального соблюдения банком надзорных требований, установленных на единой для всех банков основе, риск ориентированный подход предполагает индивидуальную оценку уровня рисков банка, его способности противостоять внешним и внутренним шокам.

В широком смысле риск ориентированный надзор представляет собой особый режим применения инструментов банковского надзора, затрагивающий практически все компоненты надзорного процесса, в узком смысле – это комплексная методика выявления в деятельности банков зон повышенного риска для более интенсивной их проверки на местах, определения степени интенсивности надзорного вмешательства и характера требований, устанавливаемых в отношении кредитных организаций. Этот подход позволяет определить приоритеты в организации надзорного процесса, направлять имеющиеся надзорные ресурсы на анализ ситуации в банках имеющих наиболее высокие риски, осуществлять более эффективное планирование инспекционных проверок деятельности банков и обеспечивать более тесную координацию действий дистанционного надзора и инспекции.

Центральным элементом надзорного процесса в рамках механизма риск ориентированного банковского надзора является построение и постоянное обновление профиля рисков банка - общей картины рисков банка, получаемой на основе анализа рисков групп операций, продуктов, услуг, составляющих основные виды деятельности банка, а также внутренних систем оценки и управления рисками. Профилю рисков банка ставится в соответствие интенсивность внимания надзорных органов к его деятельности и, соответственно, имеющиеся надзорные ресурсы концентрируются на анализе деятельности кредитных организаций, имеющих наиболее высокий уровень, а также системный характер рисков.

При этом, для построения и постоянного мониторинга профиля рисков банка надзорные органы используют инструменты, аналогичные инструментам, применяемым в рамках нормативного подхода к организации банковского надзора - анализ выполнения пруденциальных нормативов, дистанционный анализ финансовой отчетности, комплексные проверки деятельности банков на местах, однако ключевым аспектом риск ориентированного подхода является оценка банковских рисков и проверка качества внутренних систем управления рисками банков.

Таким образом, методы надзора за выполнением установленных требований и методы риск ориентированного надзора в определенной степени совпадают, однако их главное различие заключается в том, что основное внимание надзорного органа уделяется не проверке выполнения формальных регулирующих требований количественного характера, а проверке соблюдения качественных требований с упором на механизмы и способы управления рисками. В сочетании с информацией, которой располагает надзорный орган в отношении принятых крупных рисков, это позволяет надзорному органу оценить, сможет ли банк и в дальнейшем соответствовать предъявляемым ему требованиям, а также определить, насколько разумную политику по управлению деятельностью банка проводит его руководство и обеспечит ли такая политика устойчивость банка в будущем.

В рамках риск ориентированного банковского надзора надзорный процесс представляет собой постоянно повторяющийся цикл, основными этапами которого являются:

подготовка предварительного профиля рисков на основе данных дистанционного надзора, отчетов составленных по результатам прошлых проверок деятельности банка, других сведений о деятельности банка;

выявление банков и важнейших участков их деятельности, требующих первоочередного внимания со стороны инспекции;

проведение инспекционных проверок деятельности банков с обновлением профиля рисков по итогам этих проверок;

сравнение первоначальных и итоговых результатов, оценка направления изменения рисков и качества внутренних систем управления рисками банка.

подготовка и реализация надзорного плана на среднесрочную перспективу, включающего меры надзорного реагирования и методы взаимодействия с руководством банка.

дистанционный анализ финансового состояния и уровня рисков банка.

Периодичность повторения такого цикла зависит от ресурсов, которыми располагает надзорный орган, а также от ситуации в банковской системе и экономике страны.

Для построения профиля рисков надзорными органами осуществляется оценка рисков, связанных с наиболее существенными для банка видами деятельности, а также оценка качества внутренних систем управления рисками банка. В целом оценка профиля рисков банка складывается из двух основных составляющих:

оценка рисков, связанных с важнейшими для банка видами деятельности с присвоением стандартизированных значений, например, «низкий», «средний», «высокий» уровень рисков или оценка уровня в баллах, а также определение направления изменения рисков, например, «снижается», «остается неизменным», «повышается»;

оценка качества внутренних систем управления рисками банка в разрезе их основных элементов с присвоением каждому из них аналогичных стандартизированных значений на основе заранее определенных критериев, а также определение аналогичным образом направления их изменения.

Сочетание агрегированной оценки уровня рисков и качества систем управления рисками позволяет получить общую стандартизированную оценку профиля рисков банка для выявления банков, требующих первоочередного внимания со стороны надзорного органа.

Таким образом, риск ориентированный банковский надзор представляет собой подход к использованию основных инструментов банковского надзора для комплексной оценки профиля рисков банков на основе дистанционного анализа финансовой отчетности банков и оценки качества их внутренних систем измерения, мониторинга и управления рисками банковской деятельности в рамках комплексных инспекционных проверок. В рамках риск ориентированного банковского надзора внимание надзорного органа сконцентрировано на видах деятельности банка, связанных с наибольшими рисками, качестве внутренних систем идентификации, измерения, мониторинга и контроля за рисками, а также общем профиле рисков банка.

Ориентация на ведение профиля рисков банков и оценку их способности управления рисками, а также развитие систем, позволяющих на ранних стадиях идентифицировать изменения в финансовом состоянии банка, которые могут стать источником проблем банка в будущем в сочетании с традиционными надзорными методами позволила повысить эффективность надзорных процедур во многих странах мира за счет более эффективного распределения надзорных ресурсов за счет определения приоритетных областей для анализа финансового состояния банка в соответствии с уровнем рисков банков.

В Республике Беларусь за время, прошедшее с момента создания Национального банка Республики Беларусь, накоплен значительный опыт проведения политики, направленной на обеспечение устойчивости банковской системы, разработан и применяется комплекс инструментов, позволяющих осуществлять надзор за деятельностью банков.

В настоящее время для обеспечения устойчивости банковской системы, помимо создания общеэкономических условий эффективной деятельности банков, Национальный банк Республики Беларусь применяет систему инструментов, к которым относятся, прежде всего:

обеспечение безопасного функционирования индивидуальных банков с помощью дистанционного анализа выполнения установленных пруденциальных нормативов, в том числе на консолидированной основе;

периодическая оценка финансового состояния банков, выполнения ими установленных нормативов и других требований посредством инспекционных проверок на местах;

установление требований к системам внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления и других требований, не относящихся к пруденциальным;

использование инструментов макропруденциального анализа, включая анализ показателей финансовой устойчивости, стресс тестирование, периодическую оценку макроэкономических усло-

вий функционирования банков для осуществления мониторинга устойчивости банковского сектора в целом.

В рамках существующей структуры финансового сектора Республики Беларусь, характеризующейся абсолютным доминированием банков, относительно небольшим количеством кредитных организаций, широкими полномочиями органов финансового регулирования и контроля, существующая система инструментов позволяет осуществлять эффективный мониторинг устойчивости банковского сектора и своевременно устранять возникающие проблемы,

Вместе с тем, несмотря на наличие системы мониторинга выполнения установленных для банков нормативов, позволяющей достаточно эффективно отслеживать ситуацию в банковской системе и, в случае возникновения проблем, связанных с деятельностью тех или иных банков принимать решения, направленные на минимизацию их последствий, как для банковской системы, так и для экономики страны в целом, в Национальном банке Республики Беларусь не получили должного развития механизмы позволяющие не только фиксировать возникающие проблемы, но и прогнозировать развитие ситуации в будущем, предупреждать возникновение системных проблем и минимизировать их последствия.

По мере развития финансового сектора Республики Беларусь, вовлечения белорусских банков в деятельность международных финансовых рынков, внедрения в банковскую практику все более сложных финансовых инструментов, увеличения количества корпоративных групп с участием банков, а также роста активности нерезидентов на внутреннем финансовом рынке страны, вероятность усиления рисков возникновения системной нестабильности в банковской системе будет возрастать. В этой связи приобретет актуальность новых инструментов банковского надзора дополняющих существующую систему инструментов обеспечения устойчивости банковской системы, включая методы риск ориентированного надзора за деятельностью банков.