

УДК 336.71.078.3

**ОРГАНИЗАЦИЯ КОНТРОЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПРИ  
СОВЕРШЕНИИ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ: РИСК-  
ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД**

***Паршакова Н.А.***

*студент магистратуры,*

*Финансовый университет при правительстве Российской Федерации*

*(Уфимский филиал),*

*Уфа, Россия*

**Аннотация**

В статье дано определение понятия «риск-ориентированного подхода при совершении кредитных операций». Определены основные компоненты риск-ориентированного подхода в оценке деятельности банков. Также определены преимущества риск-ориентированного надзора.

**Ключевые слова:** риск-ориентированный подход, риск-ориентированный надзор, кредитный портфель, оценка деятельности банков, проблемы внедрения.

***CREDIT OPERATIONS CONTROL MEASURES ORGANIZATION: RISK-  
ORIENTED APPROACH***

***Parshakova N.A.***

*student of a magistracy,*

*Financial university under the government of the Russian Federation (Ufa branch),*

*Ufa, Russia*

**Annotation**

The article gives the definition of the «Credit Operations Transactions Risk-Based

Approach» concept. The main components of a risk-based approach in banks activities assessment are defined. Also the advantages of a risk-based supervision are observed.

**Key words:** risk-based approach, risk-based supervision, credit portfolio, banks activities assessment, implementation problems.

В рамках темы статьи перейдем к определению риск-ориентированного подхода, так в Федеральном законе от 26.12.2008 N 294-ФЗ (ред. от 01.05.2017) «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» в статье 8.1. п. 2 дается следующее определение: «Риск-ориентированный подход представляет собой метод организации и осуществления государственного контроля (надзора), при котором в предусмотренных настоящим Федеральным законом случаях выбор интенсивности (формы, продолжительности, периодичности) проведения мероприятий по контролю, мероприятий по профилактике нарушения обязательных требований определяется отнесением деятельности юридического лица, индивидуального предпринимателя и (или) используемых ими при осуществлении такой деятельности производственных объектов к определенной категории риска либо определенному классу (категории) опасности».[1]

Отметим, что в настоящее время достаточно серьезное внимание уделяется реализации концепции риск-ориентированных проверок, развиваются такие направления, как стратегический аудит и аудит бизнеса, операционный аудит и др. В банках происходит реформация системы внутреннего контроля и активное внедрение института внутренних аудиторов. В связи с этим применение таких новых направлений, как стандарты качества, будет способствовать не только оптимизации внутренних процессов контроля, но и представлять ценность для внешних проверяющих, формирования профессионального суждения. В сфере внешнего аудита

достаточно широко обсуждаются концепция аудита в широком понимании и ее влияние на реформу образования аудиторов [2,с.47]. В этом смысле стандарты качества, сочетающие в себе стратегические цели с организационно -управленческой структурой, направленные на достижение конкретных результатов, в полной мере отвечают и способствуют развитию аудита в широком понимании.

Риск-ориентированный надзор состоит в выявлении в деятельности кредитных операций зон повышенного риска, проверке на месте кредитных операций по соответствующим направлениям установлении степени реальных или потенциальных проблем надзора, то есть степени интенсивности требований предъявляемых к кредитным операциям, а также характера применяемых к ним мер надзорного воздействия. [4,с.46].

Применение риск -ориентированного надзора имеет ряд преимуществ: [3,с.35].

- риск-ориентированный надзор приводит к уменьшению нагрузки на надзорный орган поскольку акцент при проведении проверок в рамках дистанционного и контактного надзора делается на операции, несущие в себе повышенные риски;

- риск -ориентированный надзор позволяет надзорному органу оценивать устойчивость банка к рискам в настоящем и в будущем, обеспечивая как текущую, так и перспективную оценку соответствия банка предъявляемым требованиям надзорным требованиям;

- риск -ориентированный надзор позволяет своевременно реагировать на появление первых признаков проблем и производить необходимые надзорные корректирующие меры.

«В риск -ориентированном подходе внимание уделяется группам риска, влияющим на состав и структуру кредитного портфеля:

- 1) риск контрагентов (кредитный и риск зависимости от требований клиентов );

2) позиционные риски (валютный и процентный, риск ликвидности, недостаточной диверсификации активов или пассивов);

3) операционные риски»[2,с.47].

Рассмотрим риск -ориентированный подход к формированию кредитного портфеля.

Так, среди всей совокупности банковских рисков разумно выделить в первую очередь такие группы рисков, которые влияют на состав и структуру кредитного портфеля, к таковым относятся: [5,с.98].

1) операционные риски;

2) позиционные риски;

3) риск контрагентов.

Отметим, что риски контрагентов характеризуются зависимостью банка от поведения его клиентов, либо финансового состояния.

Также риски контрагентов можно разделить на две группы – это риск зависимости от требований клиентов и кредитный риск.

Итак, позиционные риски обусловлены следующими условиями: ошибками в прогнозировании динамики доходности и стоимости различных финансовых инструментов, приводящими к неэффективным решениям о размещении и привлечении ресурсов. Эти риски зависят прежде всего от конъюнктуры финансовых рынков. А также реальными (потенциальными) потерями, вызванными несогласованностью активов и пассивов банка по валюте, срокам выполнения обязательств.

В главных позиционных рисков можно выделить: риск недостаточной диверсификации активов (пассивов) банка, риск ликвидности и валютный и процентный риски.

Так в едином портфеле ссуд могут присутствовать кредиты, а их факторы риска могут иметь сильные различия, это и приводит к малопродуктивным прогнозам необходимых резервов. Для обеспечения же их непротиворечивости, сопоставимости информации глубина периода расчета

составляет 3 года и еще 3 года берется на накопление для выверки результатов.

В качестве важнейшей информационной базой модели предстает форма 115 «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери». И в свою очередь аналитические данные кредитного портфеля банка. Отметим же, что модель оценки риска кредитного портфеля основывается на данных показателях риска отдельных кредитов, а также на вероятных дефолтах заемщиков [4,с.49].

При этом должны учитываться: свойства кредитного продукта, деятельность заемщиков, их региональная принадлежность.

Для того чтобы поддерживать и создавать для вычисления параметров модели необходимо в информационной системе банка – хранилище данных. Оно включает в себя: анализ всех необходимых данных, приходящих от различных филиалов банка и выполнение их интеллектуальной очистки и консолидацию, которые приведут к единой системе показателей и выдадут аналитикам и менеджерам их в виде набора удобных высокоуровневых отчетов. [4,с.45].

Из такого хранилища данных банковские работники собирают информацию по каждому из заемщиков, а также данные финансовых отчетов, заключения экспертов о качестве менеджмента, и другую имеющуюся информацию.

Подводя итог, стоит отметить, что риск-ориентированный подход предполагает в большинстве случаев учет индивидуальных особенностей деятельности каждого банка, это в итоге должно обеспечивает надежность банковского сектора в стране.

### **Библиографический список:**

1. Федеральный закон от 26.12.2008 N 294-ФЗ (ред. от 01.05.2017) «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://www.consultant.ru/> (Дата обращения 29.09.2017)
2. Ларионова И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке. Монография / И.В. Ларионова. – М.: Кнорус, 2016. – 297 с.
3. Лившиц И. И. Современные риск-ориентированные стандарты как эффективный инструмент обеспечения экономического роста /И.И. Лившиц // Управление корпоративными финансами. – 2015. – № 5. – С.35-38.
4. Миронова С.Ю. Модель оценки эффективности управления операционным риском / С.Ю. Миронова // Банковское дело. – 2014. – № 9. – С. 44-50.
5. Морсман Э.М. Управление кредитным портфелем / Пер с англ – М.: Альпина Бизнес Букс, 2015. – 208 с.