

© **Т.С. Ковальчук**
 аспирант кафедры
 «Банковское дело» РГЭУ «РИНХ»

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

В последнее время банковские риски активно исследуются и обсуждаются в экономической литературе. Однако опубликованные материалы, как правило, не основаны на системном подходе к изучению и описанию рисков и поэтому не могут в полной мере отвечать потребностям практики.

Для построения системы банковских рисков в период глобализации экономики отечественными и зарубежными специалистами используются в работе коммерческих банков «Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору».

Базельский комитет и банковские органы надзора во всем мире все больше внимания уделяют надежности систем внутреннего контроля. Отчасти такой повышенный интерес к внутреннему контролю объясняется существенными убытками, понесенными рядом банковских учреждений. Анализ проблем, вызвавших эти убытки, показывает, что их можно было бы избежать при эффективной системе внутреннего банковского контроля. Такая система могла бы минимизировать уровень банковских рисков, которые привели к убыткам, тем самым уменьшая понесенный ущерб.

Эффективная система внутреннего контроля требует, чтобы критический уровень рисков, который может оказать отрицательное влияние на достижение целей банка, выявлялся и оценивался на постоянной основе. Данная оценка должна охватывать все риски, принимаемые на себя банками на индивидуальной и консолидированной основе.

Разнообразие ситуаций наступления риска не позволяет однозначно определить или описать начало этого процесса.

В то же время неоднозначно может выглядеть наступление критической ситуации по причинам срабатывания внутренних рисков банка или внешних и внутренних рисков одновременно. При этом необходимо учесть, что по своему характеру риски могут быть взаимосвязаны друг с другом и зачастую обладают способностью перетекания из одного в другой или наложения друг на друга.

Неясность наступления риска банковской ситуации определяет, в свою очередь, необходимость как можно более раннего распознавания этого момента, поскольку, чем скорее будет замечена вероятная опасность, тем больше шансов своевременно принять меры для ее предотвращения или хотя бы смягчения ее последствий.

Отслеживать малозначительные на первый взгляд события, имеющие отношение к проводимой банком операции, должны сами исполнители этой операции, поскольку именно они посвящены во все ее детали и имеют постоянный контакт с клиентом. До тех пор пока операция протекает нормально и ее риски не выходят за пределы ранее установленных качественных и количественных ограничений, исполнители работают в режиме действующих в банке стандартов. Однако, если у них возникли малейшие сомнения в ее благоприятном исходе, их прямая обязанность — сразу же поставить в известность свое руководство и службу внутреннего контроля (далее СВК) банка. Если подозрения исполнителей не могут быть сняты известными их руководству или СВК дополнительными данными или деталями операции, то на СВК ложится задача обязательного информирования высшего руководства банка о возможности наступления отрицательных последствий этой операции для банка.

В Положении №509 ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в банках» представлены Рекомендации по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности, где наглядно видно, с какими рисками сталкиваются коммерческие банки:

1. Риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников. Эти риски возникают в условиях превышения исполнительными лицами банка установленных полномочий по принятию решений (по составу и объему операций), несоблюдения сотрудниками банка установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм, установленных на организованных рынках финансовых инструментов (ценных бумаг, иных фондовых ценностей, иностранной валюты, драгоценных металлов).

Данные риски включают:

- хищение ценностей;
- проведение сделок и операций, наносящих банку ущерб,
- сокрытие результатов таких операций;

- вовлечение банка в коммерческие взаимоотношения с теневой или криминальной экономикой.

2. Риски ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата. В их состав входят следующие риски:

- Кредитная деятельность требует определенных суждений относительно кредитоспособности заемщика. Эти суждения не всегда точны и корректны, а кредитоспособность заемщика может по целому ряду причин с течением времени ухудшиться. Основной риск, с которым банк сталкивается в своей деятельности, — это кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.). Предоставление крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков — один из наиболее распространенных примеров кредитного риска; в данном случае речь идет о концентрации кредитных рисков. Значительная концентрация возможна и в связи с кредитованием определенных отраслей и секторов экономики либо при кредитовании отдельных регионов страны; возможна также группировка кредитов по другим характеристикам, из-за которых банк подвергается дополнительным рискам (например, при кредитовании коммерческих операций, осуществляемых с большой долей заемных средств). Наряду с предоставлением крупных кредитов, повышенные риски возникают при предоставлении связанных кредитов. Связанные кредиты — это предоставление кредитов физическим или юридическим лицам, связанным с банком через участие в капитале либо способным осуществлять прямой либо косвенный контроль банка. При отсутствии должного внимания к предоставлению таких кредитов могут возникнуть серьезные проблемы, вызванные необъективностью суждений о кредитоспособности заемщиков. В этих обстоятельствах «связанность» может привести к льготному кредитованию и, следовательно, к увеличению риска потерь по данному кредиту.

- Международные кредиты, кроме стандартного кредитного риска, несут в себе страновой риск. Этот риск связан с экономическими, социальными или политическими условиями страны-заемщика. Страновые риски наиболее очевидны при кредитовании зарубежных правительств и их ведомств, поскольку возврат таких кредитов обычно ничем не обеспечен. Одним из компонентов странового риска является так называемый «риск неперевода средств», когда обязательства заемщика выражены не в его национальной валюте. Валюта обязательства

может быть недоступна заемщику независимо от его финансового состояния.

- Банки несут риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета такие риски обычно обнаруживаются при осуществлении банком операций на рынке, независимо от того, идет ли речь о долговых инструментах или об акциях самого банка, о валютных операциях или позициях, открытых по другим инструментам. Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск: банки выступают агентами рынка, устанавливая курс для своих клиентов или поддерживая открытые валютные позиции. Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

- Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. Процентный риск проявляется как по чисто банковским операциям, так и по операциям на финансовых рынках. При этом процентный риск включает:

а) риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам банка, с одной стороны, и обязательствам — с другой;

б) риск, связанный с неверным прогнозом кривой доходности (ее наклона и формы);

в) базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;

г) опционный риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

- Риск потери ликвидности связан с возможным невыполнением банком своих обязательств или необеспечением требуемого роста активов. Когда у банка недостаточна ликвидность, у него часто возникают трудности с покрытием дефицита путем увеличения обязательств либо путем быстрой реализации без значительных потерь и по приемлемой цене части своих активов. В результате затрагивается доходность банка. В крайних вариантах недостаток ликвидности приводит к неплатежеспособности банка.

- Виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям, когда допускаются

ошибки, либо случаи мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы банка, либо такого влияния на интересы банка, когда они ставятся под угрозу иным образом, например, когда дилеры, кредитные или другие работники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

СВК должна уделять особое внимание системам осуществления платежей и электронной обработки данных. При этом цель контроля — обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. Важно, как и кем управляются электронные системы обработки данных; в этом отношении жизненно важное значение для банка имеет квалификация и надежность программистов и технического персонала, а также наличие резервных мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

- Банки подвержены множеству правовых рисков. Они включают риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается банк.

Судебное разбирательство, в котором участвует банк, может повлечь определенные издержки, а судебное решение — отрицательные имущественные последствия как для данного банка, так и для других банков. Законы, затрагивающие интересы банков и их клиентов, могут измениться. Банки особенно восприимчивы к правовым рискам, когда они приступают к проведению новых операций; при этом юридические права партнера по операциям, как правило, не вполне определены.

- Риски потери репутации банка возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери репутации особенно разрушительна для банков, поскольку природа их бизнеса требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

Основной объект системы внутреннего контроля на этом уровне — состояние системы принятия решений в банке и соответствие выбранной

тактики развития коммерческой деятельности банка целям, определенным его акционерами (участниками) и закрепленным соответствующими документами. Решение данной задачи предполагает принятие акционерами (участниками) банка в лице общего собрания концепции развития кредитной организации в текущем финансовом году с указанием точных количественных и качественных критериев, которых банк должен достичь. Одновременно Совет директоров и Правление банка должны получить полномочия по текущей корректировке целей и применяемых инструментов ее достижения в зависимости от изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике.

3. Риски, предопределяемые внешними по отношению к банку макроэкономическими и нормативно-правовыми условиями деятельности, а именно:

- не отвечающая интересам банка текущая емкость и доходность отечественных и международных финансовых рынков, на которых банк проводит операции и сделки;

- негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития;

- неблагоприятные изменения государственной экономической политики;

- неблагоприятные изменения отечественных и зарубежных нормативно-правовых условий банковской деятельности.

Перечень и определения рисков приводятся в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «Основополагающие принципы эффективности банковского надзора» (Core Principles for Effective Banking Supervision, 1997, april).

В вышеуказанном документе под рисками банковской деятельности понимается возможность утери ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка.

Контроль, влияющий на деятельность коммерческого банка, осуществляется непосредственно СВК, который, в свою очередь, должен быть направлен на ограничение рисков, принимаемых кредитными организациями, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, способствуя достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

Внутренний контроль рекомендуется осуществлять по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой банка применительно к разным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Административный и финансовый контроль должны с достаточной степенью надежности удостоверить как минимум следующее:

- доступ сотрудников банка к имуществу банка, к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов допускается только в строгом соответствии с надлежащим образом удостоверенными полномочиями сотрудников;

- операции отражаются в учете в соответствии с установленными Банком России требованиями, реально отражают состояние активов и пассивов банка и обеспечивают составление установленных форм отчетности;

- данные учета активов и пассивов банка надлежащим образом подтверждаются как с точки зрения их охвата, так и с позиций периодичности проверок соответствия, и при наличии отклонений предпринимаются необходимые действия, направленные на ликвидацию расхождений.

Проведенный анализ показывает, что представленная классификация Центральным банком РФ по Консультативному письму Базельского комитета по Банковскому регулированию «Базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью» имеет ряд недостатков.

Во-первых, не дается четкого описания индивидуальных особенностей рисков, а также объединяющих их связей и взаимозависимостей. Здесь некоторые виды рисков даны по степени обобщения угроз. Например, риски ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата, включают группу других рисков, в том числе операционный, который также объединяет ряд рисков более низкой степени обобщения (таких как ошибки, преступления, нарушения стандартов и этических норм).

Рекомендации Банка России дают только некоторые описания взаимосвязи и зависимости между отдельными рисками.

Во-вторых, не содержится также разграничения в Положении рисков по степени обобщения содержащихся в них угроз. Например, в одном ряду с кредитным риском, который относится к единичным конкретным видам угроз, находится риск операционный, представляющий собой наименование целой группы угроз.

В-третьих, нет единого подхода к выбору оснований для классификации рисков. Например,

в качестве определяющего признака кредитного риска рассматривается вид банковской операции, а для странового риска используется характеристика ситуации в той или иной стране.

К сожалению, отсутствие системной классификации банковских рисков, позволяющей строить логически однородное описание рисков, характерно для банковской практики большинства ведущих западных стран.

В-четвертых, не содержится четкой классификации рисков по родовым и видовым признакам, которая связана с использованием при характеристике рисков индивидуальных признаков, которые присущи двум и более видам угроз. Например, суть кредитного риска состоит в неспособности контрагента исполнить свои договорные обязательства. Однако аналогичная угроза возникает не только в отношении кредитов, но и по банковским гарантиям, акцептам, инвестициям в ценные бумаги. А риск неисполнения обязательств присущ также понятиям странового и трансфертного (риск неперевода средств) рисков.

Наконец, существует разнородность оснований, используемых для описания отдельных рисков. Например, в описании правового риска в одну категорию сведены как нежелательные последствия действий отдельных лиц (недостаточные или неквалифицированные правовые консультации, неправильное ведение документации), так и последствия не зависящих от действия лиц обстоятельств (неопределенность существующих законов, неблагоприятные последствия судебного разбирательства, правовая неурегулированность новых видов банковских операций). Описание риска репутации также страдает разнородностью использования оснований. Наибольшей неопределенностью и разнородностью оснований для идентификации страдает операционный риск.

Для того чтобы должным образом управлять новыми или ранее неконтролируемыми рисками, необходимо внести изменения в систему внутреннего контроля. Так, в положении о деятельности СВК банка или ином нормативном внутреннем банковском распоряжении, касающемся отдельных аспектов деятельности СВК, имеет смысл закрепить документально порядок действий СВК. Этот порядок должен требовать от службы самостоятельно, без дополнительных распоряжений руководства банка, но в сроки, не позднее установленных совещанием рабочей группы, осуществить анализ хода операции банка от ее начала и до окончания. В том случае, если наступившая ситуация риска повлекла или могла бы повлечь за собой значительные отрицательные последствия для банка, объективно возникает необходимость проведения детального расследования случившегося. Желательно, чтобы в соответствии с внутренними нормами стандартов поведения, принятыми в банке, было установлено, что вопрос о проведе-

нии такого служебного расследования мог бы инициироваться любым подразделением или сотрудником банка. Порядок проведения служебных расследований не оговорен в нормативных документах Банка России. Причем еще до создания в банке системы внутреннего контроля решение этой задачи обычно поручалось одному из заместителей Председателя Правления или члену Правления банка. В настоящее время на практике служебное расследование

принято осуществлять силами внутреннего контроля банка.

Таким образом, можно утверждать, что внутренний контроль в коммерческих банках неразрывно взаимосвязан с банковскими рисками, при его надлежащем исполнении позволяет успешно преодолевать системные кризисы и минимизировать связанные с ними потери, которые могут привести и приводят к реструктуризации кредитных организаций.

ЛИТЕРАТУРА

1. **Беляков А.В.** Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. М.: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2003.
2. **Гордиенко А.В.** К вопросу о формировании службы внутреннего контроля // Деньги и кредит. 2001. №7.
3. **Гордиенко А.В.** Внутренний контроль в банках // Деньги и кредит. 2000. №7.
4. **Грабовый С.** Риски в современном бизнесе. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.
5. **Лотобаева Г.Г., Сидоренко С.Ю.** Понятие и структура системы внутреннего контроля кредитной организации // Бухгалтерский учет в кредитных организациях. 2003. №3.
6. **Прокофьева О.К.** О совершенствовании нормативной базы регулирования банковского аудита // Деньги и кредит. 1998. №1.
7. Положение «Об организации внутреннего контроля в банках» от 28.08.97 № 509.