

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ОДИН ИЗ КРИТЕРИЕВ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Л.А. Мочалова, О.А. Коваленко

Значение банковской системы для развития экономики трудно переоценить, поскольку банки играют важную роль в обеспечении денежного оборота, в перемещении капиталов, в предоставлении возможностей промышленным, коммерческим предприятиям для развития, накопления сбережений населения с целью процветания экономики.

Во всем мире происходит интернационализация финансовых учреждений и рынков, расширяется круг финансовых учреждений, которые ведут свои дела на международном рынке финансовых услуг в главных финансовых центрах мира, а именно в Лондоне, Нью-Йорке и Токио. В настоящее время неотъемлемой частью международного сообщества стала и Россия.

Дерегулирование мирового финансового рынка способствовало внедрению новых информационных технологий. Сегодня банки могут осуществлять операции по поручению своих клиентов, находясь от них на расстоянии многих сотен километров, при использовании спутниковой, телефонной, телеграфной, факсимильной связи и электронной почты. Это означает, что начался переход от трудоемких технологий к капиталоемким. Очевидно, что данные процессы ложатся бременем на результаты деятельности коммерческих банков, приводят к росту объемов заимствований за счет расширения спектра услуг, а также к повышению риска их деятельности.

Одновременно усиливаются тенденции заимствований клиентами банков непосредственно на рынках, а не в кредитных организациях.

Термин «дерегулирование» означает отход от регулирования. Однако не следует понимать этот термин как отказ от регулирования вообще, скорее его можно толковать как сокращение сфер, подлежащих регулированию, и, следовательно, как ослабление преград на пути к конкуренции. Среди таких преград в международном банковском бизнесе можно выделить:

- контроль над выплатой процента по отдельным видам депозитов;
- ограничения по некоторым видам продуктов;
- ограничения по созданию банковских холдингов;
- географические ограничения (например в США) по открытию филиалов;
- жесткий уровень налогообложения (установление прямых и косвенных налогов на банковскую деятельность).

Благодаря высоким технологиям, дерегулированию, устранению влияния географического фактора, приведшего к глобализации финансовых рынков, конкуренция в банковской сфере обострилась, а ужесточение конкурентной борьбы привело к тому, что маржа прибыли банков оказалась «тоньше лезвия бритвы».

Банковские рынки и сами коммерческие банки оказались слабо защищены от потерь, поэтому во всем мире наметилась устойчивая тенденция сокращения числа действующих банков и концентрации капитала.

Наметившиеся во всем мире тенденции сокращения числа банков из-за неспособности некоторых из них продолжать свой бизнес либо из-за концентрации банковского капитала на основе слияний и поглощений требуют усиления надзора за деятельностью кредитных учреждений и происходящими экономическими процессами, а также усиления внутреннего контроля в кредитных организациях.

Слабость банковской системы в развитой или развивающейся стране угрожает как внутренней, так и международной финансовой стабильности.

Для предостережения банков от неблагоразумной деятельности и обеспечения сотрудничества между главами банков в 1974 г. по инициативе группы индустриально развитых стран и на базе существовавшего Постоянного комитета группы десяти центральных банков индустриально развитых стран, а так-

же Швейцарии, Люксембурга в рамках Банка международных расчетов был создан Базельский комитет по надзору за деятельностью банков. Данный комитет развернул свою работу в основном в трех направлениях: обсуждение насущных специфических проблем контроля и надзора, распределение полномочий контроля над зарубежными учреждениями банков между странами-участницами, усиление стандартов надзора в странах-участницах.

Коммюнике, распространенное после закрытия саммита «большой семерки» в Лионе в 1996 г., расценило необходимость усиления финансовой стабильности в банковской сфере как проблему возрастающего международного значения и призвало к действиям в этой сфере. Базельский комитет по банковскому надзору работает в этой области в течение многих лет, находясь в тесном контакте с органами банковского надзора многих стран. В целях укрепления банковской системы комитет подготовил и распространил два документа:

– обобщающий свод основных принципов для эффективного банковского надзора (базельские принципы), применяемых в странах, входящих в группу десяти центральных банков, а также не входящих в нее;

– краткое руководство по существующим рекомендациям, руководствам и стандартам Базельского комитета.

Основными являются двадцать пять базельских принципов, которыми необходимо руководствоваться для эффективной работы системы контроля и надзора. Кроме того, в документе приведены различные методы использования этих принципов контрольными и надзорными органами. Данный консультативный документ был издан в апреле 1997 г.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию функциями системы внутреннего контроля являются:

- слежение за четким разграничением полномочий и обязанностей;
- отделение функции контроля от структур, имеющих отношение к управлению банком, распределению его средств, составлению финансо-

вой отчетности по активам и пассивам;

- мониторинг банковских рисков и управление ими;
- слежение за согласованием контрольных процедур, системой охраны активов.

Данное соглашение не было чувствительно к риску.

В настоящее время действует II Базельское соглашение. В данном соглашении особое внимание уделяется *операционному риску* – риску убытков, которые могут возникнуть вследствие недостатков в организации деятельности банка, системах управления, технологиях, информационных системах, неадекватных действий или ошибок сотрудников, а также в результате внешних факторов. Типичными примерами операционного риска являются: хищения и злоупотребления; мошенничества; нарушения при отражении операций в учете; просчеты; двойные ошибочные перечисления средств; ошибки моделей оценки активов и пассивов; сбой в программном обеспечении и утрата данных; нарушение правил информационной безопасности, потери вследствие ограблений, стихийных бедствий.

Кредитному риску, являющемуся одним из серьезных рисков банков, во II Базельском соглашении отводится особое место. Предлагается «взвешивать» кредиты по риску. Выделяют две основные модели.

1. Стандартизованная модель. В данном случае при оценке риска используются данные рейтинговых агентств. Риск сравнивается с этими данными.
2. Модель самооценки. При использовании данной модели применяют данные внутреннего рейтинга. Возможны два варианта: использование внутренних и внешних рейтингов; современная методология, когда банки по своему усмотрению, по своим эталонам взвешивают риск, но это опасно.

Основной задачей *внутреннего контроля* является минимизация рисков банковской деятельности и достижение запланированного уровня надежности и устойчивости банка.

Например, если рассматривать процесс предоставления кредитных ресурсов, то в банковской системе Америки с целью сниже-

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ОДИН ИЗ КРИТЕРИЕВ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

ния уровня риска, помимо стандартных отделов (кредитный, отдел безопасности, юридический отдел и т.п.), создан специальный «промежуточный» отдел по анализу рисков, так называемый отдел риск-менеджмента. Данная схема позволяет минимизировать риск как при предоставлении кредитных ресурсов, так и при мониторинге кредитного портфеля.

В условиях глубокого экономического и финансового кризиса в августе 1998 г. многие малые и средние кредитные организации в России оказались способными противостоять негативному влиянию внешних факторов. Эффективный менеджмент стал обязательным условием жизнеспособности коммерческих банков.

Кризисы российской кредитной системы последнего десятилетия указывают на несовершенство современной практики банковского менеджмента – рационального управления, тесно связанного с улучшением организации на основе постоянного внедрения новых принципов, форм, структур и методов управления с целью повышения эффективности.

Одним из важнейших условий развития российского финансового рынка, укрепления рыночных основ экономики и ее интеграции в мировое финансовое сообщество является глубокое и всестороннее реформирование отечественной банковской системы.

Функционирование банковской системы нельзя отрывать от ее основы – экономики. Макроэкономическая среда является фундаментом здоровой банковской системы и залогом стабильности ее работы. В то же время нельзя сбрасывать со счетов значение такого фактора, как менеджмент в банке. Считается, что если в экономике нет кризиса, серьезных изменений в регулировании банковской системы, то даже плохо управляемые банки выглядят в отчетности как финансово устойчивые. В такой ситуации основной причиной банкротства банков является плохой менеджмент.

Неудовлетворительное управление в банке обычно связывают с практикой кредитования. Выше уже отмечалось, что банкиры часто не находят мужества признать часть кредитов проблемными и создать в достаточном объеме резервы на возможные потери по ссудам, так как это приведет к убыткам. Поэтому одной из отличительных черт плохого

менеджмента в банке является «косметический ремонт» ссудной задолженности. Банкиры в своих отчетах отражают прибыль, тогда как в реальной действительности банки несут потери (убытки). Создание в банке эффективной системы контроля (как внешнего, так и внутреннего) позволит кредитным организациям соответствовать высоким требованиям рынка.

Законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» (ст. 24) установлено, что кредитная организация обязана организовать внутренний контроль. Основной задачей службы внутреннего контроля является содействие органам управления банка в обеспечении высокой эффективности системы внутреннего контроля, ее способности своевременно выявить и обеспечить адекватную реакцию на возможные ошибки, нарушения, упущения.

Сбербанком России 29 декабря 2004 г. было издано Положение «О контроле за финансово-хозяйственной деятельностью», в соответствии с которым устанавливаются требования наличия предварительного, текущего и последующего контроля за проведением операций, подверженных риску, а также определяются подразделения банка, ответственные за осуществление каждого из этапов контроля. Контроль за соблюдением установленных нормативов осуществляется:

- ревизионной комиссией;
- службой внутреннего контроля.

Основной задачей службы внутреннего контроля является содействие органам управления банка в обеспечении высокой эффективности системы внутреннего контроля, ее способности своевременно выявить и обеспечить адекватную реакцию на возможные ошибки, нарушения, упущения.

В основу создания службы внутреннего контроля должна быть положена риск-ориентированная модель построения, а основные ресурсы службы необходимо сосредоточить на операциях и направлениях деятельности, которым присущ кредитный и операционный риск. Служба внутреннего контроля должна сконцентрировать основные усилия на вопросах выявления и устранения причин недостатков и упущений. Особое внимание необходимо уделять профилактике возможных нарушений, выработке рекомендаций по усилению внутреннего контроля с целью

недопущения аналогичных недостатков в будущем.

Приоритетной задачей является создание на базе существующих контрольных служб единой эффективной службы внутреннего контроля, а также подразделения риск-менеджмента, способного в условиях высоких темпов развития бизнеса, неустойчивости финансовых рынков и ограниченных затратах на развитие системы внутреннего контроля обеспечить своевременное выявление и устранение причин возможных финансовых потерь банка.

Банковская система занимает ключевые позиции в экономике, поскольку оказывает

влияние на ее развитие. Процветание экономики во многом зависит от эффективности и надежности функционирования банковской системы. Одной из составляющих успешной работы кредитной организации является своевременный и полный контроль результатов. От того, насколько эффективно будет организован и поставлен внутренний контроль в банке, во многом зависит развитие кредитной организации в условиях минимизации рисков и увеличения доходов. Процветание экономики определяется прежде всего эффективностью и надежностью функционирования банковской системы.