Чалов Юрий Петрович. Внутренний контроль в управлении рисками коммерческих банков : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2006 165 с. РГБ ОД, 61:06-8/2892

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1 Теоретические основы организации внутреннего контроля и управления рисками банковской деятельности 10

1.1. Система внутреннего контроля в российских коммерческих банках 10

1.2. Внутренний контроль, внутренний и внешний аудит в свете Базельских соглашений 24

1.3. Мониторинг рисков банковской деятельности и проблемы экономической безопасности банков 38

Глава 2 Выработка стратегии и тактики внутреннего контроля при управлении банковскими рисками 50

2.1. Методы идентификации и оценки рисков 50

2.2. Стратегия и тактика риск-менеджмента 64

2.3. Основные принципы организации внутреннего контроля и управление рисками партнерства

Глава 3 Совершенствование организации системы внутреннего контроля в управлении банковскими рисками

3.1. Концептуальное построение системы внутреннего контроля в условиях реформирования банковского сектора России 87

3.2. Методика организации мониторинга банковских рисков системы 98

3.3. Практическое построение системы контроля 115

Заключение 135

Библиография 141

Приложения 151

**Введение к работе**

В современном кредитно-финансовом механизме России происходят определенные позитивные изменения. Усиливается самостоятельность банков и их роль в национальной экономике, совершенствуется система взаимоотношений с Центральным банком РФ, расширяются функции с одновременным поиском путей роста эффективности банковского обслуживания внутрихозяйственных и внешнеэкономических связей. Учитывая, что банки являются необходимыми элементами инфраструктуры современного общества, обеспечение их устойчивого функционирования требует постоянного надзора, контроля и самоконтроля за их работой. Важнейшим элементом повышения надежности и качества работы банка является система внутреннего контроля.

Финансово-банковский кризис августа 1998 г. выявил слабость банковских надзорных и регулятивных функций, что было подтверждено и представителями Центрального банка РФ. Кризис показал объективную необходимость создания комплексной системы банковского надзора и контроля, включающей в себя и систему внутреннего контроля в коммерческих банках, в том числе контроля при управлении рисками кредитных организаций.

В современных условиях вопрос взаимосвязи управления банковскими рисками с устойчивостью и надежностью российских коммерческих банков приобретает особое значение. От устойчивости банков во многом зависит успешность проведения в России экономических реформ. Однако банковская деятельность по своей сути сопряжена с многочисленными рисками, степень влияния которых на конечные результаты работы достаточно высока. Возрастание этой степени влияния связано с быстрой изменчивостью экономической ситуации и конъюнктуры рынка банковских услуг, появлением новых для российских банков продуктов и технологий.

Актуальность задачи повышения эффективности управления рисками и

соответствующего внутреннего контроля определяется также тем, что до сих  
пор, несмотря на проведенную после кризиса 1998 года определенную  
реструктуризацию кредитных организаций, Россия, по мнению

международных рейтинговых агентств, входит в группу стран с наиболее высокими банковскими рисками. Российская банковская система остается потенциально чувствительной к рискам и кризисным ситуациям, а это не может не накладывать негативный отпечаток на конкурентоспособность российских банков, что особенно важно при современных процессах глобализации и перспектив вступления страны во Всемирную торговую организацию (ВТО).

Вместе с тем, в настоящее время проблемы внутреннего контроля с точки зрения управления рисками коммерческих банков освещаются в нашей экономической литературе недостаточно, нет единства в трактовке отдельных терминов и понятий, отсутствуют соответствующие времени разработки методического характера. Между тем системный подход к данному контролю требует детализированных методик, основанных на практическом опыте, а также учитывающих особенности проведения банковских операций в российских коммерческих банках.

Нормативные основы осуществления внутрибанковского контроля как составной части работы коммерческих банков были определены в известном Положении Центрального банка РФ № 509 от 28 августа 1997 г. «Об организации внутреннего контроля в банках». Данное Положение и последовавшие за ним многочисленные методики и инструкции нацеливали кредитные организации не на создание целостной системы внутреннего контроля, а на формальную подготовку многочисленных документов с большим объемом затрат труда на их разработку и установление опять же формального контроля за правильностью исполнения инструкций. Хотя ясно, что своевременность и качественное выполнение поставленных служебных задач в наименьшей степени зависит от количества разработанных документов.

**6**Практика работы российских коммерческих банков накопила определенный опыт управления отдельными видами рисков и соответствующего контроля, и требуется его обобщение, осмысление и распространение положительных результатов. Именно этим объясняется необходимость выработки научно обоснованных предложений, связанных с практикой внутреннего контроля в управлении банковскими рисками.

Цель исследования состоит в теоретическом обосновании и разработке практических рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего контроля при управлении рисками банковской деятельности в целях повышения устойчивости и ликвидности российских кредитных организаций.

Достижение данной цели предполагает решение следующих задач: теоретический анализ стандартов и подходов, используемых в процессе построения эффективной системы внутреннего контроля в управлении рисками коммерческих банков в России и за рубежом и в соответствии с этим обоснование необходимости четкого разграничения понятий система внутреннего контроля, служба внутреннего контроля, внутренний аудит;

выявление текущих проблем и обоснование направлений развития системы внутреннего контроля на основе выработки стратегии и тактики риск-менеджмента и выделение из числа многочисленных банковских рисков синтетического показателя;

разработка концептуальной системы внутреннего контроля в управлении рисками условиях реформирования банковского сектора России;

- практическое построение системы внутреннего контроля на основе  
разработанной системы мониторинга рисков

Объектом исследования является процесс формирования устойчивого функционирования коммерческих банков с использованием механизма внутреннего контроля в управлении банковскими рисками.

Предметом изучения выбраны организационно-экономические

отношения в банковской деятельности, связанные с формированием системы внутрибанковского контроля за оптимизацией рисков.

Степень разработанности проблемы. В основу научной методологии исследования положены достижения теории и практики, законодательные и правовые акты, отечественные и зарубежные публикации по данной проблеме. Данная тема получила освещение в научных трудах российских ученых и специалистов в области банковского дела: Бухтина М.А., Данилевского Ю. А., Ермасовой Н.Б., Захарова B.C., Красавиной Л.Н., Лаврушина О. И., Масленченкова Ю.С., Прокофьевой O.K., Роговой О.Л., Севрук В.Т., Сенчагова В.К., Симановского А.Ю., Тосуняна Г.А., Хандруева А.А. и др., а также иностранных авторов, в том числе — Дж. Робертсон, Ф.Х.Найта, Э.Дж.Долана, К.Д. Кэмпбелла, Р.Дж.Кэмпбелл. и др.

Вместе с тем, проблемы внутреннего контроля в коммерческих банках рассматриваются в отечественной экономической литературе и научных публикациях еще недостаточно системно и глубоко по причине сравнительно короткого срока функционирования этого направления банковской деятельности. Между тем проблема построения адекватной системы внутреннего банковского контроля в управлении рисками к настоящему времени приобрела не только практическую, но и научную значимость. В этих условиях процесс внутреннего контроля в российском коммерческом банке требует четкой методики по регламентации и детализации работ, выполняемых службой внутреннего контроля банка.

Методологической основой исследования послужили законодательные и нормативные акты органов государственной власти и управления, монографии, учебные и методические пособия по банковской тематике и разработки зарубежных ученых и специалистов.

Информационная база исследования: Федеральные законы и нормативные документы Центрального банка РФ, статистические сборники, а также рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Кроме того, использованы материалы, разработанные лично автором в ходе работы

в ОАО «Банк «Зенит».

Научная новизна диссертации состоит в разработке концепции и методики организации внутреннего контроля в управлении рисками банковской деятельности, которые позволяют существенно повысить устойчивость и надежность функционирования российских коммерческих банков.

1.В теоретическом плане исследованы стандарты и подходы, которые необходимо использовать в процессе построения эффективной системы внутреннего контроля при управлении рисками российских кредитных организаций с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

1. Дано экономическое обоснование разграничения и соподчиненности понятий система внутреннего контроля, служба внутреннего контроля, внутренний аудит. Служба внутреннего контроля представляет собой структурное подразделение в рамках системы внутреннего контроля, внутренний аудит является ее составной частью и практическим механизмом реализации. Данное четкое разграничение требуется для эффективного построения системы внутреннего контроля в управлении рисками коммерческих банков.
2. Обоснованы направления развития системы внутреннего контроля на основе выработки стратегии и тактики риск-менеджмента и выделения из числа банковских рисков риска партнерства как синтетического показателя, необходимого для приближения российского внутрибанковского контроля к международным стандартам.

4. Предложено концептуальное построение системы внутреннего  
контроля в условиях реформирования банковского сектора России на основе  
разработанной системы мониторинга рисков. Данный мониторинг позволяет  
эффективно осуществлять внутренний контроль, концентрируясь на тех  
областях банковской деятельности, которые несут наибольший риск.

5. В рамках системы мониторинга рисков разработаны практические

предложения по организации внутреннего контроля в разрезе конкретных банковских операций, в которых наиболее полно отражаются риски партнерства. В частности, подробно представлена система оценки рисков и система мониторинга рисков при операциях коммерческих банков с ценными бумагами.

Практическая значимость исследования состоит в том, что его результаты могут быть использованы для практической разработки и внедрения адекватной системы внутрибанковского контроля в любой кредитной организации. Предложенное концептуальное построение системы внутреннего контроля в управлении банковскими рисками может быть полезно для осуществления пруденциальных и инспекционно-надзорных мероприятий, проводимых Банком России, а также внешних аудиторских проверок. Апробация практических рекомендаций, полученных в ходе исследования, осуществляется в ОАО «Банк «Зенит».

Основные положения и рекомендации исследования излагались автором в виде докладов и обсуждались на Научно-практических конференциях аспирантов и соискателей Международного института менеджмента ЛИНК, где получили положительную оценку.

Публикации. Результаты исследования отражены в 4 публикациях общим объемом 2,5 п.л.

Структура диссертации. Диссертационная работа изложена на 140 страницах печатного текста, включает 8 таблиц и состоит из введения, трех глав, заключения, библиографии и приложений, что отражает цель и задачи исследования.

## Система внутреннего контроля в российских коммерческих банках

Повседневная деятельность внутри каждой организации происходит в рамках двух систем. Одна - это операционная (организационная) система, построенная для достижения определенных целей и решения конкретных задач. Другая система - это система контроля, пронизывающая операционная (организационную) систему. В общем виде она состоит из набора процедур, правил, инструкций, норм учета и отчетности. Система контроля направлена, в конечном итоге, на создание необходимых предпосылок и повышение вероятности того, что организация в целом, и ее сотрудники в частности, решат поставленные производственные задачи.

Понятие внутреннего контроля отнюдь не новое. Еще в средние века управление мануфактурами потребовало создание института аудиторов или внутренних контролеров. У Луки Пачоли, автора «Трактата о счетах и записях» написанного в начале ХУ1 века - первой книги, посвященной бухгалтерскому учету - мы находим подтверждение необходимости внутреннего контроля при осуществлении любой хозяйственной деятельности.1 В те времена основная цель внутреннего контроля и аудита заключалась в установлении реальности, полноты и достоверности составляемой отчетности, соответствия ее действовавшим законам.

Возникнув из необходимости получать гарантированно правильную отчетность, внутренний контроль эволюционировал со временем. Как система он сложился лишь к началу XX века в виде совокупности трех элементов: разделение полномочий, ротация персонала, использование и анализ учетных записей в бухгалтерии.

Значительные изменения в практике внутреннего контроля вызвали разработки итальянского экономиста Фабио Беста (1845-1923). Он первый сформулировал постулат: бухгалтерский учет есть отражение всей деятельности экономического субъекта. Ф.Беста также определил функции контроля и управления внутри одного предприятия. Управление требует оптимизации по средствам и времени достижения поставленных целей при наличии заданного набора ресурсов. Контроль же устанавливает степень соответствия управления и целей, выявляет скрытые резервы, направляет всю деятельность хозяйства так, чтобы каждый исполнитель мог наилучшим образом выполнить возложенные на него обязанности. По мнению Ф.Беста, бухгалтер - это судья администрации предприятия, а бухгалтерский учет «...изучает и предписывает законы хозяйственного контроля во всякого рода предприятиях и из этих законов выводит правила для наиболее действительного, вразумительного и им совершенного выполнения контроля»2. Таким образом, функции внутреннего контроля делегировались бухгалтерии как органу, осуществляющему учет и готовящему отчетность по деятельности организации.

## Методы идентификации и оценки рисков

Контроль в управлении банковскими рисками означает правильное понимание степени риска, который может повлиять на финансовые результаты деятельности кредитной организации. Для менеджмента банка важно знать стоимость риска, под которой понимаются возможные фактические убытки банка, затраты на снижение величины этих убытков или затраты по возмещению таких убытков и их последствий. Правильная оценка стоимости риска позволяет объективно представлять объем возможных убытков и наметить пути к их предотвращению или уменьшению, а в случае невозможности предотвращения убытков обеспечить их возмещение.

В экономике разработана обширная система методов оценки вероятности возникновения рисков, однако чаще всего используются экспертный, статистический, расчетно-аналитический и аналоговый методы.

Экспертные методы оценки применяются в том случае, если у организации отсутствуют необходимые информативные данные для осуществления расчетов или сравнений. Указанные методы основываются на опросе квалифицированных специалистов в данной области с последующей математической обработкой результатов проведенного опроса. Экспертные методы оценки широко используются при определении уровня вероятности возникновения валютного и некоторых других рисков.

Статистические методы оценки позволяют получить наиболее полное количественное представление об уровне риска, поэтому достаточно часто используются на практике. К неудобствам данного метода можно отнести необходимость наличия достаточно обширной статистической информации. При оценке вероятности данным методом рассчитывают среднее ожидаемое значение результата; среднеквадратическое отклонение; коэффициент вариации. На основе статистических методов вероятность возникновения рисков оценивается по каждой операции, проекту и т.п.

Расчетно-аналитические методы оценки позволяют количественно оценить вероятность возникновения рисков на основе использования внутренней информационной базы организации. В этом случае вероятность возникновения отдельных рисков устанавливается в зависимости от значений плановых показателей финансовой деятельности. Наибольшее распространение расчетно-аналитические методы получили при оценке вероятности возникновения риска неплатежеспособности фирмы и риска потери финансовой устойчивости фирмы.

Аналоговые методы оценки позволяют определить уровень вероятности возникновения рисков по отдельным наиболее часто повторяющимся операциям фирмы. Эти методы используются при оценке рыночного и кредитного рисков.

## Концептуальное построение системы внутреннего контроля в условиях реформирования банковского сектора России

В период после кризиса 1998 г. банковский бизнес вынужден был серьезно сместить акценты в своей деятельности. Проблемы недостатка инструментов финансового рынка и падение доходности операций усилили роль мероприятий по повышению рентабельности банковской деятельности и снижению издержек. Нестабильная рыночная ситуация, достаточно строгий надзор и несовершенное законодательство ставят на первое место в работе кредитных организаций не извлечение сверхприбылей, а задачи улучшения качества получаемой информации для принятия управленческих решений и сохранения (защиты) капитала банков, интересов акционеров и клиентов, обеспечение нормального функционирования и развития организации. Со своей стороны, Центральный банк РФ также осознает необходимость перемен в своей надзорной и контролирующей деятельности. Этим было обусловлено принятие нового Положения «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Исходя из нашего профессионального опыта работы в области внутрибанковского контроля, наблюдения за эволюцией банковского бизнеса и технологий, можно сказать, что без существенной реорганизации системы управления банком в целом (проведения реинжиниринга) с целью создания эффективной системы оценки деятельности банка, выполнение задач, которые будут поставлены в новых документах ЦБ РФ, будет затруднительно.

Планомерное совершенствование системы внутреннего контроля при управлении рисками осуществляется в банке «Зенит». В частности, в 2003 году была систематизирована вся система контрольных лимитов банка и разработана как составная часть системы ОМЕГА, модель построения новой, более совершенной системы управления рисками, интегрирующей риски по всем продуктам, клиентам и территориальным подразделениям в оперативном режиме. Банк дополнил систему рисковых лимитов оценкой рискового капитала, связанного с конкретным бизнесом, продуктом или клиентом. Совершенствование системы внутреннего контроля идет также за счет более детального и формализованного контроля за операционными и рыночными рисками, расширения роли и функций контрольных подразделений банка.

Вместе с тем, на наш взгляд, необходима дальнейшая работа в данном направлении, в том числе разработка и внедрение методики организации системы мониторинга банковских рисков, а для этого требуется целый комплекс мероприятий организационного и технологического порядка, который можно условно назвать концептуальным построением системы внутреннего контроля банка. Эта система, на которую будет опираться в своей работе служба внутреннего контроля при управлении рисками банковской деятельности, в первую очередь рисками партнерства, должна отвечать следующим основным требованиям.