

МОДЕРНИЗАЦИЯ КОНТРОЛЬНОЙ ФУНКЦИИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ

MODERNIZATION OF THE CONTROL FUNCTION IN THE ORGANIZATION OF CREDIT AND FINANCIAL SPHERE

Ю. Н. Юденков,

кандидат экономических наук, доцент

В статье изложены основные положения современной модернизации системы внутреннего контроля в кредитно-финансовых организациях России. Нормативные требования Банка России и рекомендации Базельского комитета определяют необходимость совершенствования внутреннего аудита в условиях возрастающей конкуренции и неустойчивости финансовых рынков.

The article describes the basic principles of modern modernization of internal control in credit and financial institutions of Russia. Regulatory requirements of the Bank of Russia and the recommendations of the Basel Committee to determine the need to improve internal audit in the face of increasing competition between the organizations and the instability of the financial market.

Ключевые слова: внутренний контроль, Базельский комитет, уровень рисков, нормативные требования.

Key words: internal control, the Basel Committee, the level of risk, regulatory requirements.

Анализ истории финансовых кризисов и причин банкротств учреждений кредитно-финансовой сферы во второй половине XX и начале XXI века позволяет сделать вывод, что цель кредитно-финансовых учреждений как коммерческих предприятий на достижение максимальной прибыли, распределяемой затем среди акционеров и топ-менеджеров, вступает в противоречие с институциональными задачами таких учреждений как платежных агентов и финансовых посредников, обеспечивающих сохранность доверенных им средств пайщиков, вкладчиков и кредиторов. Стремление к прибыли повышает уровень рисков проводимых операций, и наоборот, внедрение процедур контроля, ограничивающих риски, приводит к снижению потенциально достижимой прибыли, что расходится с краткосрочными интересами акционеров.

Контроль, безусловно, важнейшая часть системы управления организацией, ориентированной на повышение устойчивости и достижения стратегических целей. Внутренний контроль в организациях кредитно-финансовой сферы определяется советом директоров и реализуется высшим руководством и другими сотрудниками. Задачами внутреннего контроля являются:

- достижение эффективности финансовых операций и приемлемого уровня рисков;
- обеспечение надежности финансовой отчетности;
- исключение вовлечения в противоправную деятельность;
- соблюдение законов и нормативных требований.

Таким образом, функционирование системы внутреннего контроля снижает риски потери активов, помогает обеспечению достоверности финансовой отчетности и соблюдению требований законодательства. Но, в общем случае, стимулы создания в кредитно-финансовых учреждениях инструментария контроля исходят из институциональных принципов организации финансового дела, а не зависят от степени «просвещенности» и «честности» акционеров или топ-менеджеров.

Неумение и несостоятельность современных служб внутреннего контроля подтверждает неготовность абсолютного числа коммерческих банков, паевых инвестиционных фондов, страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов к современному бизнесу, быстроменяющемуся в технологическом и продуктовых аспектах. Если бы все финансовые организации хорошо управлялись, то единственными причинами банкротства были бы экономические и политические предпосылки. Но даже в этом случае сохранилась бы необходимость регулирования и контроля, как сохранилась бы необходимость в правилах дорожного движения и полицейских в стране хороших водителей.

Таким образом, помимо объективных существуют и надзорные требования и рекомендации, в частности, Базельский комитет по банковскому надзору в базовых принципах указывает на необходимость наличия системы внутреннего контроля, соответствующей характеру и масштабам операций кредитно-финансовых учреждений,

а Положение ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П устанавливает правила организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах. Такой контроль должен предусматривать четкое распределение полномочий и ответственности, разделение функций принятия обязательств от имени банка, выплаты его фондов и составления финансовой отчетности по его активам и обязательствам; согласование процессов, соответствующих названным функциям; гарантию сохранения активов банка; наличие функций надлежащего независимого внутреннего или внешнего аудита и функций по проверке такого контроля, а также выполнение банком соответствующих положений законодательства и правил.

Внутренний контроль в кредитных организациях принципиально близок к процедурам внутреннего контроля организаций других отраслей, однако, ответственность менеджмента за неудовлетворительное управление в кредитно-финансовой сфере намного выше в силу несопоставимости разрушительных воздействий на экономику банкротств субъектов хозяйствования в этой и других отраслях. Поэтому основным фактором появления в банках и других финансовых учреждениях систем контроля рисков являются усилия и предписания государственных и надзорных органов. Вся история развития процедур контроля рисков свидетельствуют о том, что они разрабатывались и внедрялись не по инициативе самих банков, а навязывались извне. При этом основанием для ужесточения требований являются последствия тех или иных кризисов, крахов банков и финансовых компаний, которые вынуждали правительства для обеспечения политической и финансовой стабильности обязывать банки внедрять специальные процедуры контроля и ограничения уровня рисков.

В соответствии с директивами Базельского комитета внутрибанковская система управления рисками должна основываться на следующих принципах:

- постоянном мониторинге;
- оценке и контроле за рисками;
- наличии надежной информационной системы;
- своевременном (чаще всего ежедневном) информировании руководства организации о состоянии дел и изменениях на рынках;
- регулярном контроле счетов и ревизии (аудите) отчетности.

При этом высший административный орган кредитно-финансового учреждения одобрить главные принципы организации системы управления рисками, изложенные в письменном виде, регулярно получать информацию о рисках и периодически пересматривать принципы с учетом изменившихся условий.

В соответствии с требованиями Базельского комитета управляющий кредитной организации обязан разрабатывать принципы и методы осуществления операций с финансовыми активами, регулярно пересматривать их, четко разграничивать полномочия своих подразделений, обеспечивать эффективный внутренний контроль и функционирование информационной системы оповещения о рисках, организовывать дискуссии среди членов высшего руководства и сотрудников соответствующих подразделений по поводу методов оценки и измерения рисков.

Персонал, занимающийся управлением рисками (их измерением, наблюдением и контролем), должен быть функционально отделен от персонала, занимающегося коммерческими операциями.

К настоящему моменту уже сформировался перечень важнейших элементов современной интегрированной системы контроля рисков:

- детально разработанная нормативная база, включающая основные принципы, правила и директивы;
- информационная система, обеспечивающая наблюдение, контроль и информирование о рисках;
- собственная подробная методология систематизации, оценки, измерения и агрегирования рисков;
- постоянный мониторинг состояния финансовых рынков и регулярный анализ последствий потенциальных изменений на рынке, с моделированием различных стрессовых ситуаций, в том числе «наихудшего сценария»;
- продуманная система лимитов и правил, по которым о любом превышении установленных лимитов сообщается руководству кредитно-финансового учреждения.

Опубликованные Базельским комитетом по банковскому надзору (БКБН) 28 июня 2012 материалы «Функция внутреннего аудита в банках»¹ отмечают, что внутренние аудиторы должны получить в кредитно-финансовых организациях более значимый статус и положение.

¹ «The internal audit function in banks. Consultative document», Basel Committee on Banking Supervision, Bank for International Settlements, Basel, December 2011.

Во вводной характеристике материалов «Функция внутреннего аудита в банках» указано, что этот документ представляет собой «пересмотренную редакцию надзорных рекомендаций для оценки эффективности функции внутреннего аудита в банках, которые составляют часть мер, принимаемых БКБН в интересах совершенствования банковского надзора». Он заменяет материал 2001 года, называвшийся «Внутренний аудит в банках и отношения специалистов надзора с аудиторами»¹ и в нем учтены нововведения в практике надзора и банковских учреждениях, а также «уроки недавнего финансового кризиса».

В соответствии с материалами БКБН 2010 года «Принципы совершенствования корпоративного управления» в любом банке должна выполняться функция внутреннего аудита, характеризующаяся достаточными полномочиями, статусом, независимостью, ресурсами и возможностями взаимодействия с его советом директоров. Считается, что наличие независимых, компетентных и квалифицированных внутренних аудиторов является жизненно важным для обеспечения надежного корпоративного управления в банке. При этом подчеркивается, что «независимая эффективная функция внутреннего аудита представляет собой компонент надежного корпоративного управления».

Органу надзора требуется результативное выполнение функции внутреннего аудита, «следующее эффективной политике и практике, так чтобы руководство принимало должные корректирующие меры в ответ на недостатки во внутреннем контроле, выявленные внутренними аудиторами». Эффективная функция внутреннего аудита обеспечивает реальные гарантии качества внутреннего контроля совету директоров банка и его высшему руководству (равно как и банковскому надзору) в интересах обеспечения принятия руководством банка информированных решений. Тем самым данная функция способствует снижению уровня риска потерь и ущерба репутации для банка.

В основе документа «Функция внутреннего аудита в банках» лежит двадцать принципов, относящиеся к:

- ожиданиям надзорных органов в части функции внутреннего аудита. 15 принципов посвящено этому разделу.

- отношениям между надзорным органом и функцией внутреннего аудита. Это один принцип, связанный с коммуникацией: дискуссиями в отношении рисков областей; понимании техники сокращения рисков; понимании выявленных слабостей и обязанностей.
- оценке функции внутреннего контроля (4 принципа).

Внедрение в настоящее время новых нормативных документов, определяющих практику оценки рисков ряда активов и, соответственно, изменяющих порядок формирования резервов, требует модернизации контрольной функции в управлении кредитно-финансовыми учреждениями. Вероятнее всего, что наметившийся в прошлом году опережающий рост кредитного портфеля физических лиц, прирост других показателей, характеризующих операции банков с реальным сектором экономики, в новых регулятивных условиях будет затруднительным.

Нарастающая конкуренция, которая не уменьшится в указанных условиях, потребует от всех организаций финансового сектора более современных методик в разработке и реализации инструментов планирования, учета и контроля для повышения эффективности. В частности, сам регулятор в текущих условиях активно внедряет в собственные структуры функционал внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля должна принимать активное участие в предотвращении финансовых проблем организации, в которой они работают. Качество деятельности службы внутреннего контроля – это часть эффективного корпоративного управления в кредитных организациях.

В этой связи принятие и вступление в силу новых законов и нормативных документов Банка России, касающихся платежной системы, расчетов, бухгалтерского учета, наращивания капитала и налогообложения предполагает трансформацию бизнес-моделей кредитных организаций. Эта трансформация будет включать внедрение новых процессов и функций контроля, оценку эффективности процедур по управлению рисками в части кредитного, рыночного, ликвидности, операционного (в том числе информационные технологии и непрерывность бизнеса), а также другими риска-

¹ «Internal audit in banks and the supervisors relationship with auditors», Basel Committee on Banking Supervision, Bank for International Settlements, Basel, August 2001.

ми, имеющими отношение к Базельским требованиям в области достаточности капитала.

Снижение уровня достаточности капитала является одним из основных индикаторов ухудшения финансовой устойчивости кредитно-финансовых учреждений. Однако, для соблюдения объективного подхода к оценке экономического положения банков следует признать, что концепция определения общего риска на основе достаточности капитала может эффективно работать лишь при определенных условиях. Эти условия включают как минимум наличие: достаточной устойчивости в политике и

экономике, системы регулирования, рационального правового режима, заинтересованности собственников в непрерывном развитии банковского бизнеса и т.д. Последнее обстоятельство требует от сотрудников служб внутреннего контроля банков расширения методологической базы проведения контрольных процедур, поскольку выдвигаемые современные требования к банкам со стороны надзорных органов в соответствии с внедрением рекомендаций Базель II и апробированием положений Базель III инициировали активность надзорной деятельности регулятора.

Юденков Ю. Н. – кандидат экономических наук, доцент, доцент ИППК МГУ имени М.В.Ломоносова

Yudenkov Y. N. – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Moscow State University

e-mail: udacha@bk.ru

