

## ПРЕИМУЩЕСТВА РИСК–ОРИЕНТИРОВАННОЙ МОДЕЛИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

*Р.Ф. Бабаева, аспирант*

*Научный руководитель – Г.Н. Белоглазова, проф., д.э.н.*

*Санкт–Петербургский государственный экономический университет*

Деятельностью любого банка неразрывно связана с принятием определенного допустимого уровня риска для обеспечения доходности. Внутренний контроль представляет собой «преграду» сдерживающую принятый уровень и пропускающую только риски, обеспечивающую требуемую доходность согласно стратегии.

Система внутреннего контроля является частью риск – менеджмента кредитной организации. Она непрерывно информирует руководителей, менеджеров об общем состоянии, сбоях, тем самым позволяет отслеживать общее положение дел в организации, в том числе эффективность действующей системы риск – менеджмента. Система внутреннего контроля обеспечивает защиту от отклонений в деятельности банка, которые могут привести к значительным убыткам. Благодаря мониторингу со стороны внутреннего контроля обеспечивается полнота, достоверность, объективность и своевременность представления финансовой отчетности; соблюдение нормативных требований; а также отслеживание вовлеченности кредитной организации в осуществлении противоправной деятельности.

Существует две основные концепции построения системы внутреннего контроля: традиционная и риск – ориентированная.

Традиционная модель ориентирована на контроль соответствия деятельности банка нормативным требованиям и внутренним регламентам.

Безусловно данный подход имеет ряд преимуществ, поскольку кредитные организации подвержены высокому риску штрафных санкций. При этом подходе снижается уровень риска асимметричности информации, что достигается путем организации выездных проверок различных отделений и филиалов банка. Еще одним немаловажным фактором в пользу традиционной модели выступает простота ее организации: мониторинговые процедуры сведены к минимуму, что позволяет снизить требования к сотрудникам и как следствие экономить на оплате их труда.

Традиционная модель построения внутреннего контроля имеет ряд значительных недостатков. Во–первых, результаты по проверкам ориентированы на требования нормативных документов и не учитывают комплексный подход к анализу и решению проблемы. Зачастую рекомендации по проверкам носят формальный характер и противоречат бизнес – интересам, оказывая негативное влияние на доходность. Во–вторых, при данном подходе наблюдается неадекватность в оценке рисков (одни при принятии решений не учитываются вовсе, а другие переоценены). В–третьих, самый весомый недостаток заключается в том, что все рекомендации со стороны внутреннего контроля даются по факту реализации неблагоприятных событий, повлекших финансовые потери со стороны кредитной организации.

В современном банковском бизнесе традиционная модель построения внутреннего контроля просто недопустима. Кредитные организации нуждаются в предвидении рисков и защите своих интересов до наступления неблагоприятных событий, способных вызвать не только убытки, но и потерю деловой репутации, а в крайнем случае и отзыв лицензии.

Суть риск – ориентированной модели построения внутреннего контроля в кредитной организации в том, что Служба внутреннего контроля перманентно отслеживает приемлемость величины риска на всех уровнях системы контроля. В банке разрабатывается методология оценки рисков (методика оценки рисков, карты рисков, унифицированные подходы к оценке уровня рисков), позволяющая благодаря подробному описанию бизнес–процессов выявить значительную часть рисков. После того как слабые точки определены и находятся под пристальным вниманием – составляется график мониторинга различных участков деятельности банка с учетом подверженности

рискам. Сами проверки проводятся, как правило, путем заполнения шаблонной карты рисков. По результату заполнения, все отклонения от нормальных значений должны быть проанализированы и выявлены первопричины подобного факта. Следует учитывать, что при таком подходе внутренний контролер должен обладать правом вносить изменения в существующие методики оценки рисков.

Мониторинг рисков проводится постоянно, исполняющие подразделения самостоятельно отслеживают положение дел и при малейшем отклонении от установленной банком нормы должны сообщать руководителю Службы внутреннего контроля в форме отчета.

Преимущества риск – ориентированного подхода внутреннего контроля банка очевидны. Он позволяет, во-первых, перманентно отслеживать все факторы, являющиеся потенциальными угрозами для деятельности кредитной организации. Проводится на постоянной основе мониторинг рисков и степень их воздействия на бизнес – процессы. Эффективная система риск – ориентированного внутреннего контроля способствует правильной расстановке приоритетов и формированию планов банка, приводя к минимизации числа потенциальных угроз.

Как и любая система, даже риск – ориентированная модель имеет некоторые недостатки. По объективным причинам кредитная организация не имеет возможности разработать идеальных моделей схем и карт по оценке рисков: необходима их постоянная модернизация, доработка и прочее, а значит возникает дополнительная занятость сотрудников банка.

Выбор принципа построения внутреннего контроля является прерогативой руководства банка. Унифицированного подхода в построении нет, выбор пути развития системы контроля исходит из предшествующего опыта менеджеров, из поставленных собственниками целей.

В настоящее время в российской практике кредитные организации выбирают промежуточный вариант. Отказаться от традиционной модели нет возможностей из-за жесткой политики санкций со стороны Центрального Банка Российской Федерации. Необходимо постоянно отслеживать соответствие деятельности банка требованиям регулятора. Однако в условиях конкурентной среды, кредитным организациям необходимо предусматривать неблагоприятные последствия своих действий. Функция предвидения со стороны внутреннего контроля является специфической формой страхования деятельности менеджеров, способной защитить банк от финансовых потерь, от потери клиентского доверия и прочего.

#### **Список использованных источников**

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г., № 395–1.
2. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: Утв. Банком России от 16 декабря 2003 г. № 242–П.
3. Рудько–Силиванов В.В., Лапина К.В., Крючкова Е.А. Концептуальные основы и практика организации системы внутреннего контроля // Деньги и кредит.–2011.–№2.
4. Туркина, Е.А. Риск – ориентированный внутренний контроль в системе корпоративного управления банком// Управление в кредитной организации. – 2013.– №3.