

Чепелюк Анна Николаевна, к.э.н., доцент, доцент кафедры банковского дела,
Черкасский институт банковского дела

Университета банковского дела Национального банка Украины (г. Киев), Chepelyk.b@ukr.net

Аннотация: в статье рассматриваются ключевые аспекты независимого аудита кредитных учреждений относительно оценки качества организации корпоративного управления в контексте менеджмента банковских рисков.

Ключевые слова: независимый аудит, внутренний контроль, риск–менеджмент, корпоративное управление.

Развитие международного банковского сообщества, укрепление связей между кредитными организациями разных стран, активизация международного товарооборота и миграция капитала требуют от банков высокой финансовой надежности, обеспечивающей доверие к ним как со стороны общества, так и банков–контрагентов (резидентов и нерезидентов). Риски, которым подвергаются банковские активы обуславливаются не только внешними обстоятельствами, но и низким уровнем организации банковского дела и недостатками технологического процесса выполнения операций. Проблемы в работе одного банка, как правило, приводят к потерям банков–контрагентов и клиентов. В этих обстоятельствах независимый аудит является системой, которая способна обеспечить уверенность деловых партнеров в стабильности банков. Требования обязательного аудита в банках Украины совпало по времени с развитием новых банковских технологий и продуктов, автоматизацией и компьютеризацией банковских операций, необходимостью оперативного управления рисками, сопровождающими банковской деятельности.

Приоритетной задачей аудита является выявление рисков, которым подвергается банк. Поскольку банковская деятельность является особенно чувствительной к потере денег и репутации, то риски должны оцениваться адекватно весомости этих категорий. Ресурсы, выделяемые для аудита, необходимо направлять в сферы, которым присущи высокие риски. Риски можно рассматривать как взаимосвязанные факторы. В соответствии с этим аудитор составляет предварительное суждение об уровне того или иного риска.

Компоненты общего риска оцениваются на стадии разработки стратегии аудита, а индивидуального – при планировании аудита конкретного подразделения или операций банка.

Измерение риска – сложный процесс, при котором, как правило, используется значительное количество субъективных оценок. Так, для оценки рисков возможно использовать общие подходы. При оценке риска каждого направления деятельности банка и его структурных подразделений необходимо учитывать следующие факторы:

- значение вида деятельности для банка в целом;
- приведет ли ошибка к материальным потерям банка;
- приведет ли ошибка к потере банком репутации;
- уровень надежности механизмов контроля в данной системе;
- характеристики информационных и бухгалтерских систем;
- возможность доступа к информационной системе широкого круга пользователей;
- уровень профессионализма управленческого, а также исполнительного звена;
- наличие ошибок в прошлом.

Каждый фактор необходимо взвешивать в соответствии с его значимостью и влияния на результаты деятельности банка. Правильное присвоение коэффициента значимости влияет на общий результат при оценке риска и, соответственно, при определении приоритетов аудита банка. Следующий этап – определение фактического значения риска по шкале разработанной экспертами. Шкала может определяться значением к единице или от единицы до значения, принятого за максимальное. Полученная по шкале оценка умножается на коэффициент значимости по каждому направлению деятельности банка и его структурных подразделений, после чего результаты прила-

гаются. Полученный результат является оценкой рисков, присущих операции или деятельности структурного подразделения кредитного учреждения. Сравнение оценок для различных систем предоставит внутренним аудиторам эффективно использовать собственные ресурсы (материальные и человеческие). Системы, которые имеют высокий показатель риска должны быть объектом повышенного внимания внутреннего аудита и менеджмента банка.

Потеря денег и репутации относятся к рискам высокой степени и может произойти при определенных обстоятельствах. Эти обстоятельства формируют уровень вторичных рисков, которые внутренним аудиторам необходимо обратить особое внимание. Ко вторичным рискам относим: обман, ошибку, хищения, ошибочное решение, неадекватное стратегическое планирование, нарушение закона, потерю информации, утрату недвижимости, неплатежеспособность контрагента, недостаточная осведомленность правления, неэффективное обеспечение компьютерных систем, компьютерные вирусы и тому подобное. Важность каждого вида вторичного риска зависит от системы, в которой он проявился.

Именно поэтому аудит рисков и составляющих корпоративного управления в банке необходимо рассматривать в комплексе как оценку эффективности выполнения руководящими органами банка своих функций. Одновременно аудит выступает важным условием повышения эффективности системы корпоративного управления, защиты прав акционеров, инвесторов, кредиторов и вкладчиков. Управление общими и индивидуальными рисками осуществляется посредством выполнения функций комитетами и подразделениями системы корпоративного управления в банке.

Требования по управлению рисками и организации соответствующей системы корпоративного управления в банке регламентируются Законом Украины «О банках и банковской деятельности», Методическими рекомендациями по организации и функционированию систем риск-менеджмента в банках Украины, Методическими рекомендациями по совершенствованию корпоративного управления в банках Украины [1,2,3].

Для выполнения функций риск-менеджмента в банке создается специальное структурное подразделение. Подразделение по риск-менеджменту должен быть подчинен председателю правления или другому руководителю высшего исполнительного органа банка.

Эффективный риск-менеджмент включает:

- систему управления; систему идентификации и измерения;
- систему сопровождения (мониторинга и контроля).

Комплекс действий по риск-менеджмента имеет целью обеспечить достижение следующих целей:

- риски должны быть понятными и осознаваться банком и его руководством;
- риски должны быть в пределах уровней толерантности, установленных наблюдательным советом;
- решение по принятию риска должны быть конкретными, четкими и соответствовать стратегическим задачам деятельности банка;
- ожидаемая доходность должна компенсировать принятый риск;
- распределение капитала должно соответствовать размерам рисков, которым подвергается банк;
- стимулы для достижения высоких результатов деятельности должны согласовываться с уровнем толерантности к риску.

К процессу риск-менеджмента привлекаются:

- наблюдательный совет – в пределах своих функций и ответственности перед владельцами банка, вкладчиками / контрагентами и органами банковского надзора;
- правление банка – в пределах своих полномочий и ответственности перед наблюдательным советом банка, вкладчиками / контрагентами и органами банковского надзора;
- подразделение по риск-менеджменту – в пределах своих функций по выявлению, количественной и качественной оценке, контроля и мониторинга рисков;
- бэк-офис – в пределах своих функций контроля за соблюдением установленных требований;
- фронт-офис – в пределах своих функций принятия банком рисков в рамках доведенных полномочий.

Непосредственную ответственность за организацию и реализацию риск-менеджмента в банке несет правление банка.

Служба внутреннего аудита не принимает непосредственного участия в процессе риск-менеджмента. Ее функции заключаются в оценке адекватности систем управления рисками потребностям банка. Руководитель службы внутреннего аудита, а также председатель аудиторского

комитета должны поддерживать тесные отношения с внешними аудиторами банка и службой банковского надзора с целью обеспечения своевременного выявления и устранения возможных проблем или недостатков в процессе риск-менеджмента банка. Учитывая лучший международный опыт, и документы Базельского комитета по банковскому надзору, Национальный банк Украины рекомендует службе внутреннего аудита выполнять такие функции в части процесса риск-менеджмента банка:

- осуществлять аудит процессов и процедур банка по риск-менеджменту аналогично аудита любой другой функции банка.
- аудиторские проверки следует осуществлять в соответствии с Международными стандартами аудита;
- оценивать достаточность и эффективность систем внутреннего контроля банка в части риск-менеджмента и вносить рекомендации наблюдательному совету и правлению по их усовершенствованию
- оценивать результативность и эффективность операций, достоверность, полноту и своевременность финансовой и управленческой информации, а также соответствие деятельности банка действующему законодательству и нормативно-правовым актам Украины.

Согласно Методическим рекомендациям по организации и функционированию систем риск-менеджмента в банках Украины, процесс управления рисками в банке включает в себя их предупреждения, идентификацию, измерение, анализ, меры контроля и мониторинга, отчетности. Система риск-менеджмента банка направлена на обеспечение выполнения бизнес-целей согласно его стратегии развития и повышения стоимости акций, оптимизацию соотношения потенциальных возможностей и рисков, размера капитала и темпов роста банка. Главными инструментами реализации определенных целей является созданная в банке комплексная система управления рисками, которая предусматривает согласованность действий всех подразделений в рамках единой стратегии по риск-менеджменту, что утверждается наблюдательным советом банка.

Принципиальная структура управления риск-менеджмента банка предусматривает участие наблюдательного совета, правления, профильных комитетов и специализированных подразделений по управлению рисками. Организационную структуру определяют культура организации, размер и сложность соответствующих бизнес-операций, виды риска, принимаемых и существенность возможных негативных последствий. Таким образом, в разных банках практическая реализация методов управления рисками может отличаться. Процесс риск-менеджмента в банке должен охватывать все его структурные уровни – от управленческого (наблюдательного совета и правления) до уровня, на котором непосредственно принимаются и / или генерируются риски.

Организационную структуру определяют культура организации, размер и сложность соответствующих бизнес-операций, виды риска, принимаемых и существенность возможных негативных последствий. Таким образом, в разных банках практическая реализация методов управления рисками может отличаться. С целью распределения полномочий и ответственности, во внутренних положениях банка должны быть разработаны и внедрены процедуры по управлению и контролю за рисками. Исходя из лучшей мировой и отечественной практики организации процесса риск-менеджмента, дополнительно рекомендуется:

- привлекать к процессу разработки внутрибанковской нормативной базы по управлению рисками и разработка методик количественной и качественной оценки соответствующих высококвалифицированных работников подразделения по риск-менеджменту, а также внешних экспертов;
- привлекать к процессу разработки процедур и мер контроля и мониторинга процесса управления рисками в качестве консультантов, высококвалифицированных работников подразделения внутреннего аудита, а также внешних экспертов;
- сформировать план на случай кризисных обстоятельств в форме сборника рекомендаций и обеспечить наличие этого сборника в соответствующих работников банка, в том числе своевременную замену старых его вариантов на новые;
- обеспечить постоянное повышение квалификации руководящего состава и работников банка по риск-менеджменту.

Список использованных источников:

1. О банках и банковской деятельности: Закон Украины от 17.12.2000 г.. №2121–II и [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://zakon.rada.gov.ua>
2. Методические рекомендации по организации и функционированию систем риск–менеджмента в банках Украины: Постановление Правления НБУ от 02.08.2004 г.. № 361 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zakon2.rada.gov.ua/>
3. Методические рекомендации по совершенствованию корпоративного управления в банках Украины: Постановление Правления НБУ от 28.03.2007 г.. № 98 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zakon2.rada.gov.ua>