

Секция «1. Перспективы развития современной финансовой системы»

**РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД К ВНУТРЕННЕМУ
КОНТРОЛЮ НАД ДЕПОЗИТАМИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Горшкова Ирина Леонидовна

Студент

*Ивановский государственный университет, Экономический факультет, Иваново,
Россия*

E-mail: shahor@yandex.ru

Научный руководитель

к. э. н. Мазина Юлия Юрьевна

На уровне любой хозяйствующей организации функции контроля заключаются главным образом в осуществлении мер, нацеленных на наиболее эффективное выполнение всеми работниками своих обязанностей. Внутренний контроль организуется собственниками предприятия и нацелен на повышение безопасности бизнеса. По отношению к коммерческим банкам, работающим на территории Российской Федерации, необходимость служб внутреннего контроля обусловлена законодательно. Но, тем не менее, хотелось бы отметить, что именно аудит депозитных операций является наиболее важной областью деятельности служб внутреннего контроля в российских банках в сложившихся нестабильных финансовых условиях России и мира в целом.

В мировой практике существуют два вида подхода к деятельности служб внутреннего контроля в коммерческих банках.

Первый подход: традиционный, т.е. проверка соблюдения внутренних регламентов и нормативных актов в ходе работы подразделений банка. Как правило, отчет о проведенном аудите включает в себя перечень выявленных нарушений.

Второй подход: риск-ориентированный, т.е. выявляются риски и оценивается уровень их приемлемости, в том числе выявляются риски несоответствия законодательству. По каждому выявленному риску проводятся анализы, оценки и формируются рекомендации. Прделанная работа включается в отчет Службы внутреннего контроля и в последствии выполняется постоянный контроль над выявленными рисками.

Депозиты (вклады) физических лиц являются одним из объектов внутреннего контроля. Подобные операции подлежат обязательному контролю со стороны риск-менеджеров и специалистов служб внутреннего контроля коммерческих банков.

В частности, обязательному контролю подлежат:

- размещение денежных средств во вклад;
- открытие вклада в пользу третьих лиц;
- перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца;
- поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца.

На наш взгляд, в процессе сопровождения депозитов физических лиц могут возникнуть ряд рисков, а именно:

- операционный риск;

- правовой риск;
- риск ликвидности;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- процентный риск.

Остановимся немного подробнее на каждом из этих рисков.

В Письме Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- нарушения этих порядков и процедур служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия);
- несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем;
- отказов (нарушений функционирования) применяемых систем;
- воздействия внешних событий.

Причинами операционного риска могут быть как случайные так и преднамеренные действия сотрудников банка, нерациональное распределение полномочий между сотрудниками и структурными подразделениями банка, неправильная организация процедур совершения банковских операций и несоблюдение ответственными сотрудниками порядка их оформления, технические сбои.

При возникновении операционного риска возникают операционные убытки, такие как:

- убытки, вызванные мошенническими действиями персонала (например: хищения средств с вкладов, использование в личных целях персональных данных клиентов);
- убытки, связанные с массовым оттоком вкладов из банка (например: в периоды финансовых кризисов, политика банка по снижению процентных ставок по вкладам физических лиц);
- убытки при сбоях в работе информационных систем и баз данных (например: отказ оборудования и операционных систем, период перехода на новое программное обеспечение, заражение компьютерного оборудования вирусами);
- штрафные санкции, связанные с нарушением законодательства и условий договоров (например: вследствие некомпетентности персонала).

Также существуют убытки в виде упущенной прибыли (например: недополученная комиссия).

Правовой риск у банков при работе с вкладами физических лиц может выражаться как:

- риск возникновения судебных расходов вследствие предъявления претензий клиентами;
- риск неправильного оформления операций по вкладам неуполномоченными лицами (например: оформление документов (договоров, доверенностей и т.п.) несоответ-

ствующих нормам законодательства РФ)

- риск несоответствия внутренней нормативной базы требованиям законодательства.

В соответствии с Письмом Банка России от 23 июня 2004 г. № 26-Т «О типичных банковских рисках» риском ликвидности называется риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации, а также при возникновении непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств (т.е. в период массового оттока средств).

Риск потери деловой репутации – это риск возникновения у кредитной организации убытков в вследствие формирования в обществе негативного представления о кредитной организации (например: финансовая устойчивость банка, качество оказываемых услуг). Как правило, репутационный риск это следствие других видов риска.

Стратегическим риском Банк России называет риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие несбалансированной процентной политики банка по активам и пассивам.

В настоящее время, в большинстве кредитных организаций используют традиционный подход к системе внутреннего контроля. На наш взгляд, система риск-ориентированного подхода является более глубокой и способной не только выявить уже совершенные недочеты в работе, но и предупредить их появление в будущем, организовать профилактическую работу и составить план действий на случай возникновения подобных ошибок. Что в свою очередь, может благоприятно повлиять на деятельность всего банка в целом. Особенно это актуально в условиях кризисных явлений, когда существует высокая вероятность массового оттока сбережений населения из банков. В этом случае, отсутствие негативной информации и штрафных санкций со стороны контролирующего органа (Банка России) могут сыграть решающую роль в стабилизации ресурсной базы банка, тем самым снизить вероятность риска ликвидности и банкротства кредитного учреждения.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что риск-ориентированный подход к внутреннему контролю над депозитами (вкладами) физических лиц в коммерческих банках Российской Федерации является более всеобъемлющим по сравнению с традиционным подходом. При изучении рисков деятельности у кредитных организаций появляется возможность более быстро и продуктивно реагировать на возникновение неблагоприятных фактов и снижать возможные убытки.

Литература

1. Типовые правила внутреннего контроля в кредитной организации: утв. 01.12.2010 // www.consultant.ru
2. Об организации управления операционным риском в кредитных организациях: Письмо Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т // www.consultant.ru

3. О типичных банковских рисках: Письмо Банка России от 23 июня 2004 г. № 26-Т
// www.consultant.ru