

«Высокие интеллектуальные технологии образования и науки».

Материалы X Международной научно-методической конференции. С.389-391, 2003. © Санкт-Петербургский государственный технический университет, 2003

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Есипов А.В.

*филиал «Северо-Западный» ЗАО Коммерческий банк развития
предпринимательской деятельности «ГУТА-БАНК»*

Проведение коммерческим банком финансовых операций связано с возникновением для банка рисков, т.е. возможными потерей ликвидности, несением непредвиденных расходов (убытков), недополучением запланированных доходов, вызванных воздействием внешних и внутренних факторов.

Различают кредитный, страновой (валютный), рыночный (ценовой), процентный, операционный риски.

В целях обеспечения стабильности банковской системы, защиты интересов инвесторов и клиентов банка в нормативных документах Банка России указано на необходимость разработки банками процедур выявления, оценки и управления различными рисками.

Внутрибанковская система управления рисками в соответствии со сложившейся международной практикой и рекомендациями Базельского комитета государственного контроля над частными банками должна основываться на следующих принципах:

- создание информационной системы, обеспечивающей постоянный мониторинг, оценку и контроль за рисками банковской деятельности;
- своевременное информирование руководства банка о состоянии дел и изменении ситуации на банковских (финансовых) рынках;
- проведение регулярных проверок и ревизий банковских операций и отчетности банка и его подразделений с учетом контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности.

Банк обязан учитывать при разработке внутренних положений о проведении операций возможные риски, разрабатывать механизмы их выявления и оценки, подходы к их минимизации. Необходимо обеспечить функционирование информационной системы оповещения о рисках, проведение в рамках работы различных комитетов (кредитного, финансового, по управлению активами и пассивами, технологического и др.) и операционных (коммерческих) подразделений банка обсуждений оценок выявленных рисков и возможных путей их минимизации. Во внутренних положениях о проведении банковских операций должна обязательно присутствовать детально разработанная нормативная база, включающая процедуры выявления и оценки рисков; полномочия подразделений и сотрудников по проведению операций (сделок) в зависимости от уровня рисков. Информационная система внутрибанковской отчетности о

совершенных операциях должна обеспечить поступление отчетов об оценке выявленных рисках деятельности банка. Обязательным условием минимизации рисков является создание внутрибанковской системы лимитов и правил проведения операций в зависимости от величины выявленных рисков.

Для эффективного управления рисков передача функций по их выявлению и оценке обособленным от операционной, учетной и ревизионной деятельности специальным подразделениям возможна при достаточном объеме банковских операций.