

УДК 338.242.2

*Т.А. Журавлёва*

ФГБОУ ВО «Рязанский государственный радиотехнический университет  
им. В.Ф. Уткина», Рязань, email: zu-tal@yandex.ru

### **НОРМАТИВНОЕ ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫЯВЛЕНИЯ И ДОКУМЕНТИРОВАНИЯ РИСКОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Ключевые слова:** нормативное правовое регулирование, риски хозяйственной деятельности коммерческого банка, документирование, внутренний контроль, внутренний аудит.

В статье исследованы теоретические аспекты нормативного правового регулирования и информационного обеспечения выявления и документирования хозяйственных рисков коммерческого банка в целях их практического применения в деятельности кредитного учреждения. Анализируется уровень надежности систем внутреннего контроля и аудита банка, позволяющих оценить качество и достоверность информации хозяйствующего субъекта, необходимой для выявления рисков хозяйственной деятельности.

*T.A. Zhuravleva*

Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin, Ryazan,  
email: zu-tal@yandex.ru

### **NORMATIVE LEGAL REGULATION AND INFORMATION SUPPORT FOR MONITORING AND DOCUMENTING THE RISKS OF BUSINESS ACTIVITIES OF A COMMERCIAL BANK**

**Keywords:** normative legal regulation, risks of economic activity of a commercial bank, documentation, internal control, internal audit.

The article considers theoretical aspects of normative legal regulation and information support of identification and documentation of economic risks of a commercial bank for the purpose of their practical application in the activities of a credit institution. The level of reliability of the bank's internal control and audit systems is analyzed, which makes it possible to estimate the quality and reliability of the business entity's information necessary to identify the risks of economic activity.

Актуальность исследования выражена в поиске решений вопросов, связанных с выявлением и документированием рисков хозяйственной деятельности коммерческого банка, основанных на регламентациях нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность. В настоящее время банковский сектор не защищен от внешнего и внутреннего негативного воздействия на результативность своей деятельности. Банковская деятельность всегда включает в себя значительную рисковую составляющую. Видовой и количественный состав рисков увеличивается при наступлении новых событий, операций и сделок. Своевременное выявление, нейтрализация или минимизация рисков хозяйственной деятельности банка дает возможность обеспечить экономическую безопасность финансового сектора экономики.

В данной работе делается попытка решения обозначенной проблемы путем исследования возможности использования генерируемых информационных источников банка с целью нейтрализации рисков и повышения уровня его безопасности. Выявление и оценка рисков хозяйственной деятельности банка – это сложный четко регламентированный процесс, предполагающий формирование определенных документов как результат проделанной работы. Полноценное управление хозяйственными рисками в банках осуществляется на основе разработанных локальных актов, не противоречащих действующим нормативным требованиям, в которых определены основные процедуры управления рисками и критерии оценки достаточности капитала – индикатора устойчивости кредитного учреждения,

который отражает способность банка покрыть финансовые потери с помощью собственных средств в случае неплатежеспособности заемщика.

Оценка возможности использования источников информации, формируемых в ходе банковской деятельности для выявления хозяйственных рисков кредитного учреждения, и влияние их на принятие управленческих решений, направленных на устойчивость и безопасность развития банков, может послужить импульсом к новому витку развития кредитных учреждений с учетом их подверженности хозяйственным рискам, проявляющимся в том числе через возможную потерю ликвидности и невозвратности кредитных ресурсов.

### **Цели и задачи исследования**

Цель работы заключается в исследовании теоретических аспектов нормативного правового регулирования банковской деятельности, информационного обеспечения выявления и документирования рисков хозяйственной деятельности коммерческого банка в современных условиях для оценки их практического применения в деятельности кредитного учреждения.

В рамках решения поставленной цели предполагается решить ряд частных задач:

- исследование теоретических основ нормативного правового регулирования банковской деятельности, выявления и документирования рисков хозяйственной деятельности банков;
- оценка информационно-аналитических возможностей бухгалтерской (финансовой) отчетности и прочих документов, сформированных в процессе банковской деятельности, в выявлении рисков хозяйственной деятельности кредитного учреждения;
- анализ надежности служб внутреннего контроля и внутреннего аудита банка как гарантов достоверности информации, создаваемой структурными подразделениями кредитного учреждения для выявления хозяйственных рисков деятельности банка.

### **Материалы и методы исследования**

Для исследования и оценки современного состояния выявления и документирования рисков хозяйственной де-

ятельности кредитных учреждений использовались методы обобщения, анализа, синтеза и проч., аналитический обзор нормативных документов и источников информации, касающихся банковской деятельности. Документирование хозяйственных рисков банка исследовано на данных Прио-Внешторгбанка (ПАО).

### **Результаты исследования и их обсуждение**

Нормативное правовое регулирование банковской деятельности служит основой поддержания стабильности её функционирования. Выявление рисков хозяйственной деятельности, присущих сфере оказания финансовых услуг, и их документирование является важной составляющей аналитической деятельности специалистов банков для принятия решений по управлению рисками.

Нормативное правовое регулирование банковской деятельности и выявление хозяйственных рисков коммерческого банка осуществляется в соответствии со следующими основными нормативными правовыми и локальными актами:

- Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банком России);
- Положением Банка России от 16.12.2003 N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»;
- Положением Банка России от 27.03.2020 N 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;
- Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;
- Указанием Банка России от 11.06.2014 N 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»;

– Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;

– Указанием Банка России от 07.12.2015 N 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы»;

– Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;

– Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»;

– Письмом Банка России от 27.05.2014 N 96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам»;

– другими документами.

Основой информационного обеспечения выявления рисков хозяйственной деятельности банка являются данные бухгалтерского учета, банковской документации, а также отчетность банка. По возможности использования её можно разделить на:

– внутреннюю финансовую отчетность – это данные управленческой, статистической, и другой отчетности, которая генерируется в организации для нужд внутренних пользователей;

– внешнюю финансовую отчетность, которая включает все публикуемые данные о результатах деятельности и состоянии банка, экономические нормативы и прочую информацию, формируемую и размещаемую в свободном доступе для всех заинтересованных пользователей.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является одним из основных информационных каналов по взаимодействию любой отчитывающейся организации с заинтересованными пользователями. Существует множество различных способов анализа этой отчетности, иногда её данных вполне достаточно для проведения полноценного исследования состояния организации.

С помощью различных методик можно определить ликвидность организации, проанализировать состояние активов и обязательств, узнать о её имущественном и финансовом положении, рисках, которым она подвержена.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Прио–Внешторгбанка (ПАО) составляется в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации [2, 3], а также требованиями Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснениями к ним.

Для удовлетворения потребностей заинтересованных пользователей в представлении полной и достоверной информации об организации необходимо исследование ее качества внутренними уполномоченными специалистами.

В Прио–Внешторгбанке (ПАО) создана и успешно функционирует служба внутреннего контроля. Её деятельность основана на концепции риск-ориентированного подхода, которая состоит в закреплении ответственности за финансовые услуги и процессы и присущие им риски за операционными руководителями на всех уровнях управления.

Система внутреннего контроля банка включает основные направления, представленные на рисунке 1.

Для оценки эффективности системы внутреннего контроля, как правило, используют тестирование. Вопросы теста разработаны в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России от 18.12.2017 г. N 32-МР «По проверке внутреннего контроля в кредитной организации» [4]. Оценка надежности системы внутреннего контроля проводится в соответствии со следующими критериями, утвержденными банком, а именно:

81% – 100% – высокая надежность,

51% – 80% – средняя надежность,

11% – 50% – низкая надежность,

0% – 10% – внутренний контроль отсутствует.

Результат проведенного тестирования показал высокую степень надежности системы внутреннего контроля исследуемого банка.

Выявление и управление рисками напрямую связано с организацией внутреннего контроля. Результаты идентификации и оценки рисков хозяйственной

деятельности банка в процессе внутреннего контроля оформляются документально как на бумажном носителе, так и в электронном виде. Основные направления документирования рисков рекомендованы Информацией Минфина России N ПЗ-11/2013 [5]. Все разработанные положения организации, касающиеся выявления и управления рисками, являются неотъемлемой частью учредительных и внутренних документов хозяйствующего субъекта.

Основы документирования рисков могут включать:

- стратегию банка, его цели, методы управления на рынке;
- правила взаимодействия подразделений и руководящего состава при наступлении определенных событий;
- организационную структуру, схемы управления рисками, полномочия и ответственность руководителей служб;
- кадровую политику в части обучения и развития персонала в службе управления рисками.

Документированию рисков обычно предшествует описание всех бизнес-процессов и процедур работы коммерческого банка. Такой подход помогает выявить и оценить все существенные риски, в отношении них осуществлять внутренний контроль.

Описание самого риска может включать:

- указание на потенциальное событие, порождающее риск;
- причинно-следственные связи и вероятность наступления риска;
- количественную и качественную оценку наступления возможных неблагоприятных последствий и др.

Документирование рисков хозяйственной деятельности в Прио-Внешторгбанке (ПАО) имеет приоритетное значение как важный инструмент управления ими. Основные формы документов разработаны и утверждены в локальных актах организации.

Отчетные формы отражают события, связанные с рисками по видам; основные факторы их возникновения, регулирование рисков; управление рисками на уровне различных подразделений; правила поведения при наступлении событий, связанных с банковскими рисками; уровни принятия решений. Они со-

держат данные, сопряженные с фактами хозяйственной жизни, которые приводят к наступлению рисков; причины и вероятность их возникновения; негативные последствия в случае реализации рисков; качественную и количественную оценку рисков.

Сводной информацией по рискам хозяйственной деятельности банка является квартальный отчет по рискам, который представляется руководству банка. Он включает в себя информацию о существенных изменениях, уровне риска и его отклонениях, появлении новых рисков и прочие актуальные данные. В отчете выделяются значимые риски для банка, в некоторых случаях, приводится сравнение показателей с предыдущими годами, вносится информация о соблюдении или несоблюдении лимитов потерь по рискам, сравнение с плановыми значениями и рекомендациями по управлению рисками.

Актуализация, содержащейся в формируемых банком документах, информации об уровне рисков хозяйственной деятельности должна проводиться не реже одного раза в год. Банк обеспечивает хранение документации и доступ к данной информации службам, связанным с управлением рисками.

Все результаты проведенного внутреннего контроля оформляются документально и представляются для проверки в службу внутреннего аудита и для обсуждения на заседании Правления Банка.

Служба внутреннего аудита Прио-Внешторгбанка (ПАО), осуществляющая консультационную деятельность, направленную на совершенствование функционирования банка, руководствуется в своей работе основными принципами, регламентированными Положением Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П [1].

Проводя контроль по всем направлениям функционирования банка, служба может аудировать деятельность любого подразделения или служащего банка. Специалисты службы внутреннего аудита определяют эффективность мер, принятых подразделениями и органами управления, способных обеспечить снижение уровня выявленных рисков, а также решений о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для банка.

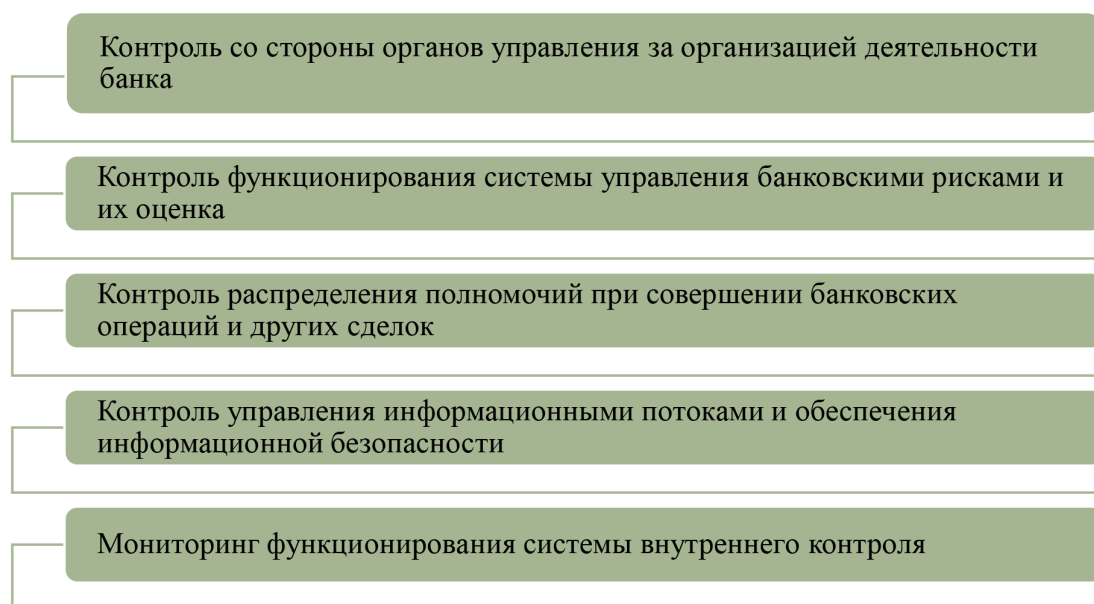


Рис. 1. Основные направления система внутреннего контроля банка

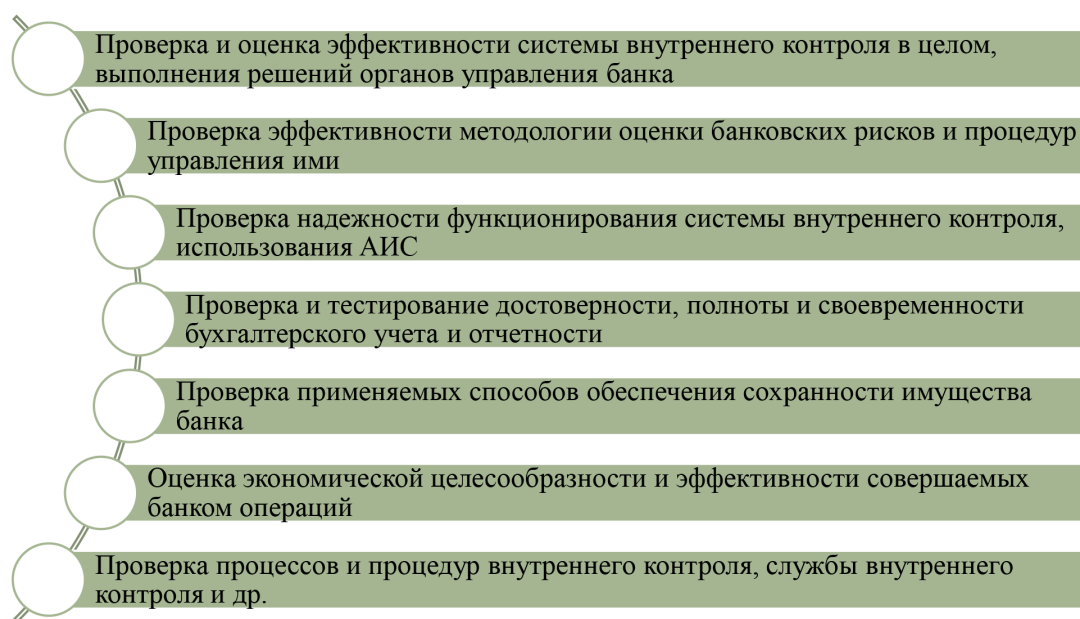


Рис. 2. Основные задачи службы внутреннего аудита

Основные задачи службы внутреннего аудита представлены на рисунке 2.

Деятельность службы внутреннего аудита в Прио-Внешторгбанке (ПАО) оценивается по результатам тестирования, соответствующего Методическим рекомендациям Банка России [4].

Надежность системы внутреннего аудита определяется по утвержденным в банке критериям (81% – 100% – высокая надежность, 51% – 80% – средняя надежность, 11% – 50% – низкая надежность, 0% – 10% – внутренний аудит отсутствует). Так по результатам оценки



деятельности внутреннего аудита можно судить о его высокой надежности, в ходе проверки отклонения и нарушения выявлены не были.

Исследование достоверности информации, формируемой сотрудниками банка для представления стейкхолдерам, производится внешними независимыми специалистами. Деятельность банка проверяется аудиторской фирмой Акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН», являющейся членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» за основным регистрационным номером 12006025503. По результатам проверки в Прио-Внешторгбанке (ПАО) факты ошибок и мошеннических действий с бухгалтерской (финансовой) отчетностью обнаружены не были, что позволяет сделать вывод о её достоверности.

### Выводы

Таким образом, нормативное правовое регулирование деятельности

коммерческого банка и выявления рисков хозяйственной деятельности регламентировано на всех уровнях. Информационное обеспечение выявления и документирования рисков хозяйственной деятельности коммерческого банка должно быть представлено достоверными данными, необходимыми для удовлетворения запросов всех заинтересованных пользователей с целью принятия ими обоснованных экономических решений. Состояние информационного обеспечения для выявления рисков в деятельности Прио-Внешторгбанке (ПАО) находится на высоком уровне, факты ошибок и мошеннических действий с бухгалтерской (финансовой) отчетностью не обнаружены, что позволяет сделать вывод о её достоверности, это подтверждают аудиторские заключения. Степень надежности системы внутреннего контроля и аудита кредитного учреждения оценивается как высокая, что подтверждено результатами тестирования.

### *Библиографический список*

1. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
2. Указание Банка России от 04.09.2013 г. N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».
3. Указание Банка России от 08.10.2018 г. N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности организаций в Центральный Банк Российской Федерации».
4. Методические рекомендации Банка России от 18.12.2017 N 32-МР «По проверке внутреннего контроля в кредитной организации».
5. Информация Минфина России N ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».