

ОПОРНЫЙ КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКИЙ НАДЗОР»

ТЕМА 1. БАНКОВСКИЙ НАДЗОР: СУЩНОСТЬ, ПРИНЦИПЫ И ФУНКЦИИ

1. **Необходимость, сущность и назначение банковского надзора.**
2. **Принципы банковского надзора.**
3. **Функции банковского надзора.**

Необходимость регулирования банковской деятельности вообще, и государственного в частности, обуславливается особой экономической и социальной природой банков, их значимостью для развития экономики страны.

В Республике Беларусь сложилась *система банковского надзора*, в целом соответствующая мировым стандартам. Она включает:

- государственную регистрацию банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензирование банковской деятельности;
- осуществление дистанционного надзора за деятельностью банков и ОАО "Банк развития Республики Беларусь" (Банк развития);
- регулирование и дистанционный контроль в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- осуществление мониторинга рисков и оценки устойчивости банков;
- проведение выборочных и внеплановых проверок банков, Банка развития, банковских холдингов;
- применение соответствующих мер раннего и надзорного реагирования к банкам и Банку развития;
- осуществление банковского надзора в процедуре ликвидации банка;
- осуществление валютного контроля.

Таким образом, система, называемая банковским надзором, включает совокупность мер по установлению и проведению в жизнь требований к кредитным институтам, направленных на обеспечение стабильного функционирования всей банковской системы.

Стратегической задачей банковского надзора является недопущение системных банковских кризисов.

К общим задачам относятся:

1. Обеспечение должного контроля за допуском в банковскую систему добросовестных, финансово устойчивых и обладающих надежной репутацией инвесторов, а также за профессионализмом и репутацией высшего руководства банков;
2. Формирование банками эффективных систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля;
3. Установление пруденциальных ограничений рисков банковской деятельности, требований по достаточности капитала и резервов, соответствующих международной практике и учитывающих экономическую ситуацию в стране;
4. Осуществление эффективного текущего надзора за деятельностью банков путем анализа представляемой отчетности и проведением инспекционных проверок;
5. Своевременное применение корректирующих мер, обеспечивающих поддержание (восстановление) платежеспособности и ликвидности банков;
6. Своевременный вывод с рынка банков, положение которых не поддается исправлению, минимизация последствий банкротств банков для банковской системы и кредиторов;
7. Формирование и совершенствование методологического обеспечения в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
8. Организация и осуществление контроля за выполнением банками, лизинговыми и микрофинансовыми организациями, форекс-компаниями, требований актов законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
9. Осуществление контроля за выполнением банками требований валютного законодательства в ходе проверочной деятельности.

Банковский надзор представляет собой систему, включающую ряд элементов:

- субъекты надзора;
- объект (предмет) надзора;
- методы;
- механизм (компоненты надзорной деятельности);
- инструменты;

- правовая основа.

К субъектам банковского надзора относятся:

– Орган, осуществляющий надзор за банковской деятельностью, определяется соответствующим законодательством. Базельский комитет по банковскому надзору формулирует ряд требований к этому органу, который должен:

- иметь четко сформулированные задачи и обязанности, зафиксированные в законодательстве;

- быть оперативно самостоятельным и располагать соответствующей материальной базой, позволяющей выполнять свои функции;

- обладать адекватной юридической базой надзора, включающей регулирование процедуры получения разрешения на банковскую деятельность и последующий надзор за ней, полномочиями выявлять соответствие деятельности поднадзорной организации требованиям законодательства, безопасности и устойчивости;

- иметь механизм сбора соответствующей информации, обмена ею между надзорными органами, обеспечивать конфиденциальность такой информации.

- *поднадзорные кредитные организации* (все банковские и небанковские национальные кредитные организации, а также иностранные банки, осуществляющие операции в данной стране);

- *банковские группы*.

Объектами банковского надзора являются:

- процессы вступления (выхода) кредитных организаций в банковскую среду (организационно-правовое формирование банковской системы);

- текущая деятельность и управление ею;

- состояние учета и отчетности кредитных организаций.

Принципы банковского надзора должны устанавливать основополагающие, конструирующие ориентиры в развитии надзорной деятельности Национального банка, определять направления развития банковского законодательства.

Каждый принцип контрольной (надзорной) деятельности, в том числе в банковской сфере, должен обеспечивать её эффективность. В противном случае, она превратится в формальное мероприятие и не сможет обеспечить достижения поставленных перед ней целей.

Исследование и следование принципам банковского надзора необходимо, поскольку они являются основой, базисом, на котором раскрываются направления достижения и содержание целей, которые преследует банковский надзор. Это своеобразные объективно сложившиеся установки, следование

которым требуется для формирования организационных и функциональных положений.

Специальные правовые принципы банковского надзора, можно разделить на 4 группы.

- Организационные:

- *технологичность
- *непрерывность
- *независимость
- *объективность
- *обоснованность
- *открытость
- *доступность информации

- функциональные

- * превентивность
- * системность

-Общественно-значимые

- *ответственность
- *обеспечение сохранения банковской тайны

Организационные принципы определяют общие направления и основы организации банковской деятельности, как регулятора, так и кредитных институтов. Так, например, принцип технологичности предполагает, что все технологии (методы, алгоритмы, методики) надзорной деятельности прописаны, формализованы и закреплены, что обеспечивает защищенность всех участников банковского рынка и формирует взаимное доверие.

Принцип независимости подразумевает не только независимость НБ, но и свободу банков в принятии управленческих решений, которые затрагивают внутреннюю деятельность кредитной организации. Принципы открытости и доступности информации закрепляют необходимость прозрачности деятельности, как надзорных органов, так и участников рынка, с целью защиты интересов общественности

В рамках общественно-значимых принципов принцип ответственности означает существование определенных обязательств банков, связанных с их устойчивым функционированием, обусловленных доверием населения и предоставлением собственных сбережений.

Принцип обеспечения сохранения банковской тайны предусматривает недопущение раскрытия информации, которая охраняется законом и становится доступной в рамках проводимых проверок.

Раскрытие сведений, составляющих банковскую тайну, может привести к самым разным негативным последствиям, в том числе нарушению прав и

интересов вкладчиков и кредиторов, проблемам в деятельности кредитной организации и в результате к дестабилизации банковской системы в целом.

Это не единственный подход к раскрытию принципов банковского надзора, поскольку этот вопрос также является дискуссионным в экономической науке.

Всего у надзора можно выделить три функции: *превентивную, сигнализирующую и контрольную*.

1. *Превентивная* функция надзора выражает способность надзора располагать специальным инструментарием, регулирующим процесс вхождения кредитных институтов в банковскую среду и их деятельность. Данная функция предполагает обеспеченность надзорного органа регулятивными нормами и требованиями к кредитным институтам, достаточным для того, чтобы формировать и поддерживать стабильность банковской системы.

2. *Сигнализирующая* функция надзора выражает его способность обладать диагностическим инструментарием, позволяющим своевременно выявлять негативные тенденции в деятельности банков и принимать меры надзорного реагирования. Данная функция сигнализирует в надзорный орган и непосредственно в банк о возникающих проблемах и побуждает их к активным действиям. Для реализации этой функции надзорный орган должен располагать специальной информационно-аналитической системой мониторинга финансового состояния банков и мер надзорного реагирования.

3. *Контрольная* функция надзора призвана выявлять отклонения в соблюдении регулятивных норм и требований, причины их возникновения, эффективность действий надзорного органа и кредитного института по предотвращению и устранению возникающих проблем. Основным инструментом, сопровождающим контроль, являются проверки кредитного института на месте.

Наряду с государственным регулированием банковской деятельности можно выделить *саморегулирование* как самостоятельное направление банковского регулирования, осуществляемое самими банками и их объединениями (ассоциациями) посредством принятия внутрибанковских стандартов, правил, кодексов.

Реализация функций Национального банка как органа банковского надзора возложена на Главное управление банковского надзора, Главное управление инспекции.

Главное управление банковского надзора:

- отдел регистрации и лицензирования
- управление дистанционного надзора за системообразующими банками

- управление дистанционного надзора за не системообразующими банками

- управление методологии финансового мониторинга
- управление анализа рисков банковского сектора
- управление методологии пруденциального надзора

Главное управление инспекции:

- управление оценки кредитного риска и качества активов
- управление оценки системы управления рисками
- управление оценки систем корпоративного управления и внутреннего контроля

Решения по отдельным вопросам банковского надзора принимаются коллегиально соответствующими органами Национального банка.

Правлением Национального банка утверждаются нормативные правовые акты в области банковского надзора, принимаются решения о государственной регистрации, реорганизации и ликвидации банков, выдаче специальных разрешений (лицензий) на осуществление банковской деятельности, регулировании деятельности банков в целях безопасного и ликвидного ее осуществления, а также определяются порядок формирования резервов банков и порядок применения к банкам мер надзорного реагирования.

Комитет по надзору Национального банка является коллегиальным органом, обеспечивающим подготовку согласованных позиций для принятия управленческих решений по вопросам в области банковского надзора и осуществляемых банковских операций, валютного регулирования и валютного контроля, предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения и разработки мер защиты интересов вкладчиков, кредиторов банков, и иных участников финансового рынка.

ТЕМА 2. ФОРМЫ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

- 1. Общая характеристика форм банковского надзора.**
- 2. Классификация инструментов и методов банковского надзора.**

Механизм надзора как совокупность действий надзорного органа можно рассматривать в разных аспектах. С точки зрения компонентов надзорной деятельности выделяются:

– лицензирование, государственная регистрация банковской деятельности и согласование изменений структуры;

- дистанционный (документарный) надзор за повседневной деятельностью кредитных организаций;
- инспекционные проверки;
- работа с проблемными кредитными организациями;
- ликвидация кредитных организаций, лишенных лицензии (банкротство).

Цель и задачи	Содержание
1. Лицензирование	
Формирование состава участников банковской сферы, отвечающего требованиям НБ	Государственная регистрация кредитных организаций. Открытие (закрытие) подразделений кредитных организаций на территории РБ. Выдача лицензий на осуществление банковских операций. Государственная регистрация изменений в учредительных документах кредитной организации. Реорганизация кредитной организации
2. Дистанционный надзор	
Регулярная оценка финансового положения и своевременное выявление проблем в деятельности кредитной организации. Задачи: – мониторинг уровня рисков, принятых в кредитной организации; – мониторинг соблюдения кредитной организацией пруденциальных норм деятельности; – сбор данных для планирования инспекционных проверок	Этапы дистанционного надзора: 1. Сбор данных (информации) и их сохранение в базе данных. 2. Расчет коэффициентов и лимитов для проверки соблюдения установленных норм. 3. Сравнение банка с группой однородных банков для оценки произошедших изменений. 4. Продвинутый структурный анализ с использованием количественных методов (анализ сценариев, стресс-тестирование систем раннего предупреждения) с целью прогнозирования прибыльности банка и соблюдения им установленных требований в дальнейшем
3. Инспекционные проверки	
Определение непосредственно на месте реального финансового состояния кредитной организации. Задачи: – контроль за соблюдением норм действующего законодательства; – правильность и достоверность составления отчетности; – определение общего финансового состояния кредитной организации	Непосредственное (с выходом на место) проведение проверок кредитных организаций (филиалов) и их организационное, информационное, методическое обеспечение
4. Работа с проблемными кредитными организациями	
Выявление и работа со слабыми банками, ликвидность или платежеспособность которых ослаблена	На основании данных дистанционного надзора и инспектирования: – определить финансовое состояние кредитной организации; – классификация кредитной организации в соответствующую группу проблемности; – принятие адекватных мер воздействия
5. Ликвидация (банкротство)	
Принудительное прекращение деятельности кредитной организации после отзыва лицензии	После отзыва лицензии кредитная организация должна быть ликвидирована

Можно выделить следующие виды контроля за деятельностью коммерческих банков: государственный, независимый контроль.

Государственный контроль за деятельностью коммерческих банков выражается действующей системой банковского законодательства.

Все банки функционируют в рамках принятых законодательными органами законов, регламентирующих деятельность НБ, коммерческих банков и кредитных учреждений.

Независимый контроль — это контроль, осуществляемый независимыми вневедомственными организациями, т. е. аудиторскими фирмами.

В зависимости от целей различают надзор предварительный, текущий, последующий.

Предварительный надзор — необходимая предпосылка создания нормальных условий для заключения договора и определения его содержания.

Текущий надзор призван обеспечить точность соблюдения предусмотренных в договоре обязательств и положений.

Последующий надзор дает возможность оценить точность и полноту выполнения договора, и эффективность этой операции для деятельности банка.

В зависимости от способов проведения — аудит, анализ, мониторинг, тематическую проверку, служебное расследование, обследование, как способ получения определенной информации об объекте, экспертиза, как способ установления подлинности документов или законности выполнения операций и т.д.

По объекту (сфере) контроля целесообразно выделить контроль за:

- соблюдением законодательных актов РБ;
- соблюдением нормативных положений коммерческого банка в части регулирования экономических процессов;
- достоверностью учета и отчетности;
- состоянием управления кредитной организацией;
- состоянием информационных систем и адекватности информации, которой располагают подразделения банка (аутсорсинг);
- соблюдением исполнительской дисциплины.

Указанные виды надзора характерны практически для всех субъектов контроля: единая, по существу, сфера контроля; имеет место использование предварительного, последующего, текущего контроля; применение мониторинга, экспертизы, проверки, обследования.

Формы банковского надзора

Пруденциальный	Непруденциальный
<p>Надзор за соблюдением государственных стандартов банковской деятельности, пруденциальных норм, направленный на активное обеспечение устойчивости кредитных организаций и защиту интересов вкладчиков. Предполагает применение предупредительных и принудительных мер воздействия в случае несоблюдения пруденциальных норм деятельности кредитных организаций.</p>	<p>Надзор за соблюдением иных норм банковского законодательства, нормативных правовых актов по вопросам банковской деятельности, не имеющий целью защиту платёжеспособности кредитных организаций (соблюдение антимонопольных правил, правил, защищающих права потребителей банковских услуг, требований к обеспечению банковской безопасности, требований к банковской инфраструктуре и т.п.). Предполагает обеспечение прозрачности, доступности информации о деятельности кредитных организаций.</p>

Инструменты надзора определяются компонентами надзорной деятельности, по которым они осуществляются.

С точки зрения **содержания надзорной деятельности** выделяются следующие направления:

- разработка методологических документов, определяющих требования к кредитным организациям для их лицензирования, пруденциальные нормы и требования, основания для отзыва лицензии, программы аналитических и институциональных проверок;
- аналитическая работа по изучению представляемой банками отчетности и материалов инспекционных и аудиторских проверок, оценка перспектив финансовой устойчивости кредитных институтов;
- контрольная работа, охватывающая оценку достоверности представляемой банком отчетности, его финансового состояния и качества управления;
- оценочная работа, осуществляемая на основе аналитических и контрольных процедур и имеющая результатом классификацию банков по степени проблемности;
- организация дифференцированных отношений с каждым банком: предоставление права на получение от центрального банка кредитов, введение режима предписаний и ограничений, обусловленного выявленными недостатками в деятельности кредитной организации и др.

Методы надзора определяют специфику надзора:

- контактный (изучение состояния кредитного института непосредственно на месте) и
- дистанционный надзор (внешнее наблюдение).

Методы контроля делятся на *административные и экономические, регулирующие и надзорные.*

Административные методы включают лицензирование, прямые ограничения (лимиты) и запреты. Например, запрет на проведение страховых операций с клиентами, назначение временной администрации в проблемные банки.

Экономические методы оказывают в основном косвенное воздействие на деятельность банков. Выделяют три основные группы методов: налоговые, нормативные и корректирующие (стимулирующие предпочтительное с точки зрения Нацбанка поведение коммерческих банков). Нацбанк широко использует нормативный метод путем издания специальных инструкций и организации контроля за их исполнением.

Регулирующие методы направлены на снижение банковских рисков. К ним относятся разработанные Нацбанком инструктивные материалы, базирующиеся на положениях Банковского кодекса и нормах международного банковского права.

Надзорные методы нацелены на организацию контроля за исполнением банковского законодательства и локальных инструкций банков второго уровня.

ТЕМА 3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА ОРГАНИЗАЦИИ НАДЗОРА

- 1. Базельский комитет по банковскому надзору**
- 2. Модели организации банковского надзора в зарубежных странах**

Базельский комитет по банковскому надзору – объединение представителей центральных банков при Банке международных расчетов собирающихся четыре раза в год с целью выработки стандартов банковской деятельности.

В состав Комитета изначально вошли Бельгия, Канада, Франция, Германия, Италия, Япония, Голландия, Швеция, Англия, США, в 1984 году в качестве одиннадцатого члена вошла Швейцария. В 2001 году в Базельский комитет по банковскому надзору вступили Люксембург и Испания. Каждую страну представляет в Комитете ее Центробанк, а также орган, официально отвечающий за пруденциальный надзор за деятельностью оперирующих в стране банковских институтов, если за этот надзор отвечает не Центробанк (БМР..., 2006). Европейский союз своего отдельного представителя не имеет. Участие эмиссионных и (или) центральных банков объясняется их совместной ответственностью за функционирование финансовой системы. В некоторых странах

членах эмиссионный банк является одновременно и основным органом надзора.

В настоящее время в Базельском комитете по банковскому надзору принимают участие контролирующие органы государств и представители крупнейших банков из 27 стран мира – представители ЦБ Аргентины, Австралии, Бельгии, Бразилии, Великобритании, Германии, Гонконга, Индии, Индонезии, Испании, Италии, Канады, Китая, Кореи, Люксембурга, Мексики, Нидерландов, России, Саудовской Аравии, Сингапура, Южной Африки, Швеции, Швейцарии, США, Турции, Франции и Японии.

Базельский комитет занимается вопросами повышения качества банковского надзора в странах-участницах, организует обмен информацией между центральными банками, разрабатывает общие подходы в вопросах контроля банковской деятельности, вырабатывает ее единые стандарты и руководящие принципы, дает рекомендации центробанкам.

Комитет функционирует с 1974 года. За это время было выпущено три основных документа, с рекомендациями и директивами, предназначенными для регулирующих органов стран-членов Комитета. Главная их цель – это создание и внедрение единых принципов банковского надзора.

В перечень нормативов входит:

1. Документ об основных принципах эффективного надзора (в 1997 году был создан и пересмотрен в 2006-м).
2. Первый Базель (1988). Согласно ему отмечалось чёткое разделение между основным и дополнительным капиталом банка, а также распределение активов на 5 групп, в зависимости от степени их риска.
3. Второй Базель (2004). В документе прописывались более высокие требования к капиталу и жёсткие нормы предоставления банками отчётной информации.
4. Третий Базель (2010). Документ содержал комплекс требований по увеличению размера банковских ликвидных средств и ужесточению процедуры оценки рисков.

Принципы банковского надзора Базельского комитета

В Базельском комитете существует два основных принципа:

- Банковский надзор должен осуществляться абсолютно за всеми учреждениями;
- Надзор должен проводиться основательно и качественно.

Базельский комитет в первую очередь известен своими исследованиями и рекомендациями в вопросах достаточности банковского капитала.

Рекомендации Базельского комитета не являются обязательными, однако, как правило, находят свое отражение в законодательстве стран-участниц.

Международный опыт организации надзорной деятельности характеризуется использованием как общих для всех стран, так и специфических направлений, механизмов и инструментов надзора.

К числу общих направлений надзорной деятельности следует отнести:

- разработку основных правил осуществления банковских операций, пруденциальных норм и требований к кредитным институтам;
- осуществление лицензирования;
- проведение инспекционных проверок;
- анализ финансового состояния кредитных институтов и применение при необходимости корректирующих мер.

Вместе с тем при проведении надзора по указанным направлениям существуют некоторые национальные особенности.

Так, Банк Аргентины, являющийся надзорным органом, устанавливает определенные требования к внешним аудиторам. Это:

- наличие у каждого финансового института сертифицированного надзорным органом аудитора;
- представление в Банк Аргентины данных об аудиторе и периоде, на который заключен контракт;
- смена аудитора каждые 5 лет;
- предписание минимальных процедур, которые должны проводить внешние аудиторы;
- предписание обязательных направлений аудита, проводимого по окончании года и в квартальном режиме;
- обязательность оценки состояния, методологии проведения и результативности внутреннего контроля.

Комитет банковских правил Франции определяет: правила создания филиальной сети; порядок раскрытия бухгалтерских документов; условия, при которых кредитные институты могут участвовать в собственном акционерном капитале, и др.

Имеется также ряд отличий содержательного характера. Так, во всех странах для оценки достаточности капитала используется показатель, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору, однако его предельное значение и алгоритм расчета несколько различны.

Некоторые отличия касаются состава и алгоритма расчета пруденциальных норм.

В США надзорный орган не устанавливает обязательных для выполнения нормативов ликвидности. Систему показателей и их предельные уровни определяют сами кредитные институты.

В Великобритании коммерческие банки рассчитывают показатели ликвидности, одни из которых включаются в отчетность, представляемую в Банк Англии, другие не включаются.

Во Франции к числу пруденциальных норм, регулирующих ликвидность, относится показатель, характеризующий соотношение активных и пассивных статей баланса, имеющих сроки выполнения до трех месяцев. Предельное значение этого показателя не должно быть ниже 60%.

В Германии регулируемые показатели ликвидности рассчитываются применительно к двум срокам: до четырех и более четырех лет. Требуемый уровень этих показателей установлен в пределах 100%.

В большинстве стран к числу пруденциальных норм относятся показатели, ограничивающие крупные кредитные риски.

Так, в США используются два показателя: отношение всех выданных кредитов не должно превышать капитал банка в 11 раз и отношение выданного кредита к капиталу не должно превышать 0,1.

Во Франции размер кредита одному заемщику или всем заемщикам одной группы не должен превышать 75% суммы собственных средств.

Выделяются три типа надзорных систем, различающихся по организационной структуре.

К первому типу относятся страны, в которых надзорная деятельность полностью сосредоточена в центральном банке. Это - Италия, Греция, Чехия, Словакия, Китай, Аргентина.

Ко второму типу организации банковского надзора относятся Япония, Испания и Канада. В этих странах функции надзора разделены между центральным банком и министерством финансов. Так, в Японии основную надзорную деятельность в соответствии с законодательством осуществляет Министерство финансов. Оно выдает лицензии на банковскую деятельность, проводит регулярный мониторинг и инспекционные проверки кредитных институтов, вводит корректирующие меры. Банк Японии также осуществляет мониторинг финансового состояния и инспекционные проверки, но применяемые им меры воздействия носят косвенный характер, т.е. выражаются в основном в отказе предоставлять некоторые услуги. В Испании роль центрального банка в осуществлении надзора несколько выше. Так, на Банк Испании законом возложено проведение инспекционных проверок, их регистрация в соответствующих регистрах, а также применение в основном штрафных санкций за незначительные правонарушения. Разрешение на создание кредитных

организаций дает Министерство экономики и финансов, которое также применяет санкции за серьезные правонарушения. Однако эти действия оно согласует с Банком Испании, который по его поручению разрабатывает и изменяет формы бухгалтерского учета и отчетности.

Выбор такой модели надзора основан на мнении, что министерство финансов обладает большей объективностью в оценке финансовой устойчивости банков, а потому могут обеспечить более эффективный надзор.

Третий тип надзорной системы имеет место в большинстве развитых стран: Германии, Франции, США и др.

В этой модели наряду с центральным банком в систему надзора включены специально созданные органы. В Германии таковым является Федеральное управление по надзору за банковской деятельностью, которому в соответствии с законом отводится центральное место в проведении банковского надзора.

Разграничение полномочий между Федеральным управлением, подотчетным Министерству финансов, и Бундесбанком осуществляется следующим образом. Федеральное управление выдает и отзывает лицензии на ведение банковских операций, получает информацию от кредитных учреждений об их деятельности, наблюдает за исполнением ими банковского законодательства, издает нормативные акты. Однако большинство своих надзорных полномочий оно выполняет с участием Бундесбанка.

Формы участия Бундесбанка в надзорной деятельности разные. Так, располагая соответствующей сетью филиалов и головных подразделений, которых нет у Федерального управления, Бундесбанк осуществляет инспектирование кредитных организаций; получая отчеты кредитных организаций, он проводит их анализ и передает полученную отчетность Федеральному управлению вместе со своими комментариями. Нормативные акты, касающиеся регулирования капитала и ликвидности кредитных организаций, разрабатываемые Федеральным управлением, должны быть согласованы с Бундесбанком.

Во Франции законодательство распределило надзорные функции между четырьмя организациями:

1. Национальным кредитным советом, играющим консультативную роль;
2. Комитетом банковских правил, полномочным органом, ответственным за банковское регулирование;
3. Комитетом кредитных институтов, отвечающим за лицензионную деятельность;
4. Банковской комиссией, на которую возложена проверка финансовой отчетности, инспекционные проверки и аналитическая работа.

Участие Банка Франции в работе этих организаций осуществляется, во-первых, на уровне принятия решений, поскольку Управляющий Банка Франции является их членом; во-вторых, на уровне подготовки нормативных документов Комитетом банковских правил, проведения лицензионной работы Комитетом кредитных институтов, выполнения аналитической и инспекционной работы по поручению Банковской комиссии.

Служба финансового контроля призвана отвечать за применение национальных банковских законов, разработку правил и инструкций, регулирующих регистрацию устава, деловую практику, контроль и прекращение деятельности национальных банков. На нее также возложена функция проверок национальных банков.

Наличие разных типов надзорных систем вызывает постоянные дискуссии об их достоинствах и недостатках для обоснования оптимального варианта организации надзора.

Как правило, подвергаются сравнению модель, в которой функции надзора сосредоточены в одном центре (центральном банке), и модель, в которой эти функции рассредоточены.

Сильными сторонами первого варианта считаются:

- органическая связь надзора с такими направлениями деятельности центрального банка, как организация платежного оборота и рефинансирование кредитных институтов, в процессе которых центральный банк систематически изучает финансовое состояние кредитных институтов;
- наличие у центральных банков опытных аналитиков, хорошо знающих банковское дело;
- наличие у центральных банков более обширной информации, поскольку они занимаются изучением внутренних и зарубежных денежных и финансовых рисков, выполняя операции с валютными ценностями и ценными бумагами.

К числу слабых сторон этого варианта, дающих предпочтение второй модели, относятся следующие:

- интеграционные процессы, происходящие на финансовых рынках, в частности появление финансовых холдингов, вторжение банков в сложные финансовые области, и наоборот, выполнение другими финансовыми институтами банковских операций делает невозможным использовать центральный банк в качестве надзорного органа за всеми финансовыми институтами;
- сосредоточение в одном органе (центральном банке) эмиссионной и надзорной функций, по мнению ряда экспертов, может снизить доверие к центральному банку как проводнику денежно-кредитной политики, если окажется недостаточно эффективным банковский надзор.

Как видно из приведенных выше аргументов, каждая из моделей обладает сильными и слабыми сторонами. Вместе с тем общемировая тенденция интеграции банковских институтов с другими финансовыми институтами делает второй вариант организации банковского надзора более предпочтительным, что подтверждается выбором его большинством развитых стран.

ТЕМА 4. ПРУДЕНЦИАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

1. Сущность пруденциального надзора и основополагающие принципы его осуществления.

2. Обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций: цели, сущность

Общая система денежно-кредитного регулирования дополнена совокупностью элементов управления рисками со стороны государства и денежно-кредитное регулирование приобрело помимо монетарной пруденциальную форму. Первая воздействует на спрос и предложение денег, а вторая – на банковский риск.

Пруденциальность (от лат. Prudence – знание, разум, наука) означает осторожное поведение банка в рыночной среде и поддержку в управляемом состоянии риска операций.

Задачей пруденциального регулирования является обеспечение стабильности и надежности банков, а также защита интересов их вкладчиков. Пруденциальное регулирование всегда нацелено на защиту системного интереса и в этом смысле носит макроэкономический характер. Цели пруденциального регулирования определяют его функции, которые в конечном счете выступают как оперативная форма реализации целей. В этом контексте, учитывая вышеизложенное и суммируя точки зрения, можно выделить следующие три функции пруденциального регулирования банковской деятельности:

1) превентивную (preventive function), предназначенную для минимизации рискованной деятельности банков;

2) защитную (protective function), призванную гарантировать интересы вкладчиков в случае краха конкретного банка;

3) обеспечительную (supportive function), призванную обеспечить финансовую поддержку конкретного банка в случае его кризисного состояния, оказываемую Национальным Банком как кредитором последней инстанции.

Превентивная функция выступает как ключевая функция пруденциального регулирования банковской деятельности. Главная цель, на реализацию

которой направлена данная функция, заключается в ограничении операций банков, несущих высокую степень риска, для того чтобы уменьшить потенциальную возможность краха банков и тем самым предотвратить кризис банковской системы в целом. Можно выделить три аспекта превентивной функции, достаточно полно раскрывающих ее содержание, в которых проявляется регулятивное воздействие государства на банковский сектор экономики.

При этом государственное регулятивное воздействие неизбежно принимает правовую форму, т.к. осуществляется посредством принятия нормативно-правовых актов соответствующими компетентными органами государства:

1) введение ограничений для субъектов экономической деятельности, желающих заняться банковским бизнесом, в форме их обязательной государственной регистрации и лицензирования, которые содержат целый ряд жестких требований специального характера, адресованных таким субъектам;

2) формулирование минимальных экономических стандартов банковской деятельности, касающихся достаточности капитала, ликвидности и платежеспособности банков, которые определяют основные параметры их функционирования и тем самым сдерживают их излишне рискованную активность;

3) осуществление надзора за соответствием деятельности банков предписанным экономическим стандартам с целью контроля за стабильностью и надежностью функционирования банковской системы в целом.

Наиболее важным содержательным аспектом превентивной функции пруденциального регулирования выступает формулирование минимальных экономических стандартов банковской деятельности, т.к. именно они являются объективным критерием оценки стабильности и надежности каждого конкретного банка. В то время как достаточность капитала, ликвидность и платежеспособность носят безусловно экономический характер, они находят выражение в правовой форме и тем самым имеют правовое измерение. В этой связи следует еще раз подчеркнуть, что пруденциальное регулирование банковской деятельности является одной из важнейших функций государства и осуществляется от его имени, как правило, органом специальной компетенции – Национальным банком государства.

Надзорный подход следует трем ключевым принципам:

1. основан на суждениях;
2. ориентирован на будущее;
3. сосредоточен на ключевых рисках.

С учетом вышеизложенного можно предложить следующее определение пруденциального регулирования деятельности банков. Пруденциальное регулирование – это система норм государственно-властного характера, имеющая

целью обеспечение стабильного и надежного функционирования банковской системы в целом, а также защиту интересов вкладчиков с помощью государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности, установления экономических нормативов функционирования банков и осуществления банковского надзора, главным инструментом которого выступает применение мер воздействия (санкций) от имени государства.

Банковский кодекс предоставил Национальному банку полномочия по осуществлению пруденциального регулирования деятельности банков, в том числе путем установления к ним пруденциальных требований, направленных на поддержание стабильности и устойчивости банковской системы, в частности, требований в части ограничения банковских рисков, достаточности нормативного капитала банка, ликвидности, создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе (условным обязательствам).

В дополнение основ определенных Банковским кодексом минимальных пруденциальных стандартов Национальным банком разработаны с учетом современных международных подходов к пруденциальным требованиям, предъявляемых к банкам, нормативные правовые акты, устанавливающие порядок и методику расчета нормативов безопасного функционирования для банков, банковских групп, банковских холдингов.

Банки Республики Беларусь в целях обеспечения их безопасной и надежной деятельности должны соблюдать нормативы безопасного функционирования.

Действующим законодательством установлены следующие нормативы безопасного функционирования для банков:

- минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного) банка;
- предельный размер имущественных вкладов (вкладов в неденежной форме) в уставном фонде банка;
- минимальный размер нормативного капитала для действующего банка;
- нормативы достаточности нормативного капитала банка;
- нормативы ликвидности банка;
- нормативы ограничения кредитных рисков;
- нормативы ограничения валютного риска;
- нормативы участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций.

Кроме того, в случае возникновения необходимости Национальный банк вправе устанавливать иные нормативы, необходимые для ограничения рисков банковской деятельности и защиты интересов вкладчиков и иных кредиторов.

ТЕМА 5. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДИСТАНЦИОННОГО НАДЗОРА ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1. Дистанционный надзор за деятельностью кредитных организаций

2. Содержание и порядок применения принудительных мер воздействия к кредитным организациям

Одной из составных частей надзора за деятельностью банков, осуществляемого Национальным банком Республики Беларусь, является дистанционный надзор.

Дистанционный надзор включает анализ поступающей на регулярной основе пруденциальной и иной отчетности банков, который помогает контролировать деятельность каждого банка и соблюдение им на постоянной основе пруденциальных требований, предъявляемых органом надзора для того, чтобы на ранней стадии можно было обнаружить появляющиеся проблемы и обеспечить при необходимости вмешательство в работу банка.

Важной частью дистанционного надзора является проведение консультаций, встреч с руководством, персоналом банков по различным вопросам их функционирования. Сотрудники подразделений дистанционного надзора участвуют в проверках банков с целью ознакомления с ситуацией непосредственно на местах, осуществляют мониторинг работы банков по устранению недостатков по результатам проверок.

Одна из функций дистанционного надзора — подготовка и внесение предложений о применении как предупредительных, так и мер воздействия к банкам за допущенные недостатки и нарушения в их деятельности.

Надзорный орган принимает решение о мерах воздействия к банкам в зависимости от серьезности выявленных нарушений, влияния их на устойчивость деятельности банка.

Банкам необходимо учитывать серьезность предоставленных надзорному органу полномочий по применению мер воздействия и ответственно относиться к исполнению вносимых им предписаний, предложений и рекомендаций.

В ходе осуществления дистанционного надзора при анализе деятельности банка используются следующие подходы.

1. Основной акцент делается на оценку уровня принятых банком рисков, ожидаемых потерь, определяется влияние указанных факторов на надежное и устойчивое функционирование банка.

2. Изменения показателей оцениваются в динамике, в основном за квартал, год. Изучаются причины резких скачков, ухудшения значений нормативов безопасного функционирования даже в пределах нормативных показателей.

3. Динамика значений абсолютных и относительных показателей деятельности банка сравнивается с аналогичными по размерам, а также с другими банками.

4. При анализе учитываются материалы проведенных проверок банков, а также информация, полученная из иных источников. Весьма информативным является сравнение показателей банка с аналогичными в других банках или определенных группах, допустим, в группе государственных банков.

Национальный банк располагает широким набором мер надзорного реагирования. Применение тех или иных мер обусловлено серьезностью нарушения, а также ситуацией в конкретном банке. Выбор наиболее действенной меры осуществляется с учетом предполагаемого эффекта от ее применения, а также возможного негативного влияния на финансовую устойчивость и непрерывность деятельности банка.

Применяемые меры надзорного реагирования можно условно разделить на «мягкие» и «жесткие». В практике банковского надзора применение «мягких» мер надзорного реагирования имеет большее распространение (например, направление предписания об устранении в установленный срок выявленного нарушения).

К «жестким» мерам надзорного реагирования можно отнести:

- приостановление действия, отзыв специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций;
- введение ограничения на осуществление банком отдельных банковских операций и (или) видов деятельности. Имеющиеся меры воздействия в виде ограничений и запретов являются в достаточной степени эффективными, но вместе с тем их применение несет в себе сопутствующие финансовые и (или) репутационные риски для банков.

В то же время применение «жестких» мер надзорного реагирования не всегда является целесообразным с учетом их влияния и последствий для дальнейшего функционирования банка. Эффективным и одновременно гибким инструментом воздействия на банки может стать мера экономического воздействия в виде штрафа.

Кроме того, возможность применения штрафов будет оказывать превентивный эффект, поскольку вероятность прибегания к данной мере нивелирует для банков экономический смысл совершения отдельных нарушений банковского законодательства, тем самым побуждая их к безусловному исполнению требований законодательства.

Предоставление Национальному банку права применять меры экономического воздействия позволяет поэтапно ужесточать меры надзорного реагирования в случае бездействия банка (его собственников) и стимулировать его (их) к проведению должной работы по урегулированию выявленных нарушений и (или) недостатков.

ТЕМА 6. ИНСПЕКТИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1. Роль банковской инспекции в процессе определения реального финансового состояния кредитных организаций

2. Виды инспекций и их краткая характеристика

Инспектирование и документарный (или дистанционный) надзор – две стороны одной медали: они взаимно дополняют друг друга и не могут существовать в отрыве друг от друга. Это признается в основополагающих принципах Базельского комитета, где сказано, что документарный надзор и инспекционные проверки представляют собой неперенные условия эффективного надзора

Решение о том, с какой периодичностью следует проводить инспекционную проверку банка, зависит от нескольких факторов, одним из которых, может быть, ограниченность надзорных ресурсов, но следует также принимать во внимание возрастание нагрузки на банк во время посещения инспекторов.

Инспекционные проверки выполняют две основные задачи:

– они позволяют надзорному органу лучше понять деятельность банка, а также оценить его профиль рисков и степень квалификации его руководства и персонала;

– они дают уверенность в том, что банк соблюдает нормативные требования и что он управляется и организован надлежащим образом, в том числе имеет надежную систему управления рисками.

Инспектирование позволяет получить более широкое представление о деятельности банка и оценить достоверность отчетности и иной информации, представляемой банком в надзорный орган. Надзорный орган может извлечь большую пользу из тесных контактов между сотрудниками надзора и персоналом банка во время инспекционных проверок, что позволит надзорному

органу собрать более полную информацию о характере деятельности банка. основополагающие принципы Базельского комитета предусматривают регулярные контакты между надзорным органом и банком как одно из основных средств независимого подтверждения надзорной информации.

Инспекционные проверки могут проводиться в различной форме и с разными целями. Их можно сгруппировать в три основные категории, а именно:

- Плановые инспекционные проверки, включенные в план работы надзорного органа и проводимые либо по всем основным направлениям деятельности банка, либо по определенным направлениям его деятельности, например: рыночный риск и модели рыночного риска;

- Специальные, тематические инспекционные проверки, проводимые параллельно в целом ряде кредитных организаций, например, по направлениям деятельности, общим для группы однородных банков, или по определенным направлениям работы, таким, как методики оценки банками нового продукта, назначение нового руководства, разработка и испытание новых систем управления рисками или информационных технологических систем;

- Внеплановые инспекционные проверки, не включенные в план надзорных мероприятий, но необходимые для оценки кризисных ситуаций в банковском секторе или в отдельном банке, или внешних угроз, требующих специального изучения.

Правовые основы инспекционных проверок различаются в разных странах и часто зависят от организационной структуры банковского надзора в конкретном государстве. Например, основные принципы инспектирования могут содержаться в законе о банках и банковской деятельности, законе об органе банковского надзора или в специальном законе об инспектировании деятельности банков.

На практике порядок проведения инспекционных проверок почти одинаков во всех государствах.

План проверки является составной частью надзорного цикла и отражает потребности и приоритеты надзорного органа. При одинаковой оценке уровня риска, внимание, уделяемое небольшому региональному банку, несопоставимо с вниманием, уделяемым крупному банку, нарушения в работе которого могут иметь негативные последствия для всей банковской системы. Тем не менее, в план проведения проверок должны быть включены даже самые мелкие, не имеющие системного значения банки, и надзорные органы обязаны проверять банк каждые несколько лет, независимо от его финансовой устойчивости. В плане работы надзорного органа должны быть отражены следующие основные аспекты:

- график инспекционных проверок банка;

- указание вида инспекционной проверки, которую необходимо провести (плановая, тематическая или внеплановая инспекционная проверка);
- отнесение проверяемого банка к тому или иному классу риска (оценка общего уровня риска, принятого банком, а также оценка уровня рисков по отдельным направлениям деятельности банка, отдельным статьям баланса);
- объект проверки (головной офис кредитной организации, филиалы в стране регистрации или за границей); и
- определение персонального состава уполномоченных представителей надзорного органа, образующих рабочую группу по проведению проверки.

Элементы, составляющие план проведения проверок, могут также быть представлены как ответы на следующие вопросы: какой банк следует проверить; что следует проверить в этом банке; кто должен проверить этот банк; и когда и где должна быть проведена инспекционная проверка этого банка (головной офис, сеть и (или) филиал)

Независимость инспекционных проверок обеспечивается выполнением целого ряда условий. Для объективности и беспристрастности результатов инспекционной проверки инспекторы не должны подвергаться внешнему влиянию, в том числе со стороны руководства банка или политиков.

ТЕМА 7. РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ И НАДЗОР ЗА РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

- 1. Риск ориентированный банковский надзор: понятие, правовое регулирование.**
- 2. Понятие и виды банковских рисков**
- 3. Контроллинг рисков в банке.**

Суть риск-ориентированного надзора состоит в том, что осуществление контроля надзорным органом должно быть сконцентрировано на соблюдении кредитными организациями установленных нормативов.

И вместе с тем, в установлении степени эффективности деятельности банка по направлениям выявления, контроля, мониторинга и управления банковскими рисками, а также создания условий по незатруднительному преодолению банком какого-либо возможного серьезного затруднения в будущем (по мнению надзорного органа)

При осуществлении такого надзора система управления рисками становится центральным объектом. Существующие в каждом банке системы мониторинга и информирования, обеспечивающие совет директоров и руководство

кредитной организации необходимой информацией необходимой для осуществления руководства, должны давать возможность точного и правильного определения и оценивания принятых банком рисков.

Достоинства риск-ориентированного надзора:

1. Надзорный орган имеет возможность оценить общую устойчивость к текущим и возможным (на прогнозном уровне) рискам и с тем, более точно определить действующую и будущую (перспективную) характеристику (оценку) соответствия кредитной организации предъявляемым требованиям;

2. Больше внимание уделяется возможностям самого руководства банка, принятым в организации процедур и внутренних правил, что дает возможность регулятору оперативно рефлексировать на проявляющиеся трудности посредством предоставления рекомендаций и корректирующих, исправляющих мер;

3. Надзорный орган освобождается от необходимости проведения многоуровневых и всесторонних проверок всех банковских операций на соответствие комплексу норм и требований, уделяя внимание только высокорискованным.

Применение риск-ориентированного подхода в банковском надзоре предполагает, что надзирающий орган не только сможет проверять соответствие банковской организации комплексу формальных требований, но в большей степени (что несомненно, важно и необходимо) оценить качество, точнее эффективность системы внутреннего контроля кредитной организации и как следствие оценить уровень финансовой устойчивости и стабильности.

Управление рисками в банке базируется на законодательных актах Республики Беларусь, нормативных документах Национального банка, международных стандартах и требованиях, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору, регламентируется локальными нормативными актами банка.

Система управления рисками соответствует риск-профилю банка и направлена на решение следующих основных задач:

1. максимальное сокращение негативного влияния риск-факторов на деятельность банка;

2. поддержание капитала банка на уровне, достаточном для компенсации рисков, присущих его деятельности;

3. поддержание оптимальной (адекватной стратегии развития банка) структуры требований и обязательств, обеспечивающей максимальный уровень эффективности при приемлемом уровне рисков;

4. соблюдение нормативных требований, устанавливаемых Национальным банком Республики Беларусь;

5. совершенствование процесса принятия решений и стратегического планирования;
6. обеспечение непрерывности деятельности банка;
7. представление органам управления банка своевременных и достоверных сведений об уровне рисков для принятия при необходимости соответствующих управленческих решений;
8. разработка мер (комплекса мероприятий) на стадии возникновения негативных (кризисных) явлений (тенденций), направленных на недопущение (предотвращение или минимизацию) негативного влияния факторов риска на результаты деятельности Банка, а также оценка эффективности применяемых мер по управлению рисками;
9. обеспечение безупречной репутации (имиджа) Банка.

**Организационная структура системы управления рисками в банке
включает:**

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Правление банка;
- Председатель Правления;
- Комитет по рискам при Наблюдательном совете;
- Финансовый комитет;
- Кредитный комитет;
- Должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке и банковском холдинге;
- Департамент управления рисками;
- Структурные подразделения Головного офиса Банка, областные управления, центры банковских услуг, организации – участники банковского холдинга.

Риск — это объективно существующая в присущих банковской деятельности условиях неопределенности потенциальная возможность (вероятность) понесения банком потерь (убытков), неполучения запланированных доходов и (или) ухудшения ликвидности и (или) наступления иных неблагоприятных последствий для банка вследствие возникновения различных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка.

Классификация банковских рисков – это единая система, отвечающая различным заданным критериям, состоящая из совокупности банковских рисков, которая показывает уровень стабильности банковской системы в целом и устойчивости каждого ее отдельного элемента.

Коммерческие банки могут быть подвержены разным рискам, например, данные риски можно разделить:

– на общие риски, которым подвержены абсолютно все объекты, функционирующие в данном социальном слое, местности, географической области и т. д., например, грабежи или стихийные бедствия;

– рыночные (предпринимательские) риски, которым подвержены любые предпринимательские структуры, например, провал стратегии, невостребованность продукта, изменение законодательства;

– риски банковской концентрации, которые наиболее близки кредитному риску, ему подвержены именно кредитные учреждения в силу специфики своей деятельности; – риски банковской инициализации, в которых кредитная организация является фактором риска.

По времени возникновения (временной характер):

– ретроспективные – риски в прошедшем периоде и оказавшие наибольшее влияние на банк, по ним можно более точно прогнозировать текущие и перспективные риски;

– текущие – риски, возникающие в процессе осуществления банковской операции (гарантии, акцепт векселей, кредитование и т. д.);

– перспективные

– риски, нацеленные на непосредственное проведение будущих операций (оплата по будущей гарантии, выдача векселей).

При учете времени возникновения риска необходимо избегать наложения прошлых рисков на будущие риски.

По степени (уровню, силе) влияния:

– низкие – риски, характеризующиеся пониженными коэффициентами вероятности возникновения неблагоприятной ситуации;

– умеренные – риски, которые обозначают среднее или повышенное возникновение неблагоприятной ситуации;

– полные – риски, которые обозначают вероятное возникновение данных неблагоприятных ситуаций.

В современной экономической литературе степень банковского риска рассматривается как вероятность события, ведущего к потере банком средств от соответствующей операции (выражается в процентах или в коэффициентах)

По сфере происхождения риски можно разделить на следующие виды:

– социально-политические риски;

– административно-законодательные риски;

– производственные риски;

– экономические риски;

– финансовые риски.

По характеру последствий банковские риски подразделяются:

– на чистые риски, которые возникают в результате обычной деятельности в кредитной организации, связанной с вполне нормальным набором рискованных ситуаций и которые приводят к вполне предсказуемым последствиям, т. е. все остается как есть, при этом могут наступить незначительные потери;

– спекулятивные риски – риски, которые, кроме неблагоприятных и нейтральных последствий, предполагают также возможность благоприятных последствий (выгоды, выигрыша) .

По видам деятельности различают:

- кредитные риски;
- депозитные риски;
- риски расчетов и платежей;
- эмиссионные риски;
- инвестиционные риски;
- риски валютнообменных операций;
- гарантийные риски;
- документарные риски;
- сберегательные риски;
- трастовые риски;
- консалтинговые риски.

По инструментам и объектам банковской деятельности риски можно разделить на следующие категории:

- валютные риски и риски-шансы;
- риски и риски-шансы по операциям с ценными бумагами;
- неденежные банковские риски (например, риски лизинга, залогов и вкладов);
- риски неадекватности расчетных и платежных инструментов;
- риски операций с драгоценными металлами;
- риски имиджевых активов;
- риски безопасности и функциональности помещений и оборудования.

По влиянию на базовые параметры банковской деятельности:

- риск качества активов;
- риск ликвидности (риски потери ликвидности, риски несбалансированной ликвидности);
- риск капитала (неадекватности величины, структуры, достаточности, своевременности формирования и пополнения);
- риск доходов, прибыли, процентной маржи и спреда (риски неоправданного увеличения операционных расходов процентных и непроцентных; риски уменьшения доходов от пассивных операций);

– риск уменьшения доходов от активных операций (риски потери и обесценения активов; риски упущенной выгоды).

По факторам внутренней среды:

– на ценовые риски;
– риски персонала;
– риски банковской политики (адекватность, исполнимость, функциональность);

– риски качества менеджмента; разновидности операционного риска.

По подверженности управленческим воздействиям риски делятся:

– на управляемые риски;
– риски ограниченной управляемости;
– неуправляемые риски.

По типу управленческого воздействия риски подразделяются:

– на передаваемые риски;
– нейтрализуемые риски;
– компенсируемые риски;
– минимизируемые риски;
– диверсифицируемые и другие риски.

По взаимосвязи (корреляции) фактор-риск банковские риски делятся:

– на параметрические (с высокой вероятностью и стабильностью, следующие за активизированными факторами риска);

– непараметрические (слабо или вообще не реагирующие на проявления нестабильности окружающей среды и формирующиеся в ней агрессивные факторы).

В зависимости от соответствия допустимым пределам:

– допустимые риски – предполагают уровень риска в пределах его среднего уровня, т. е. среднего по отношению к другим видам деятельности и к другим хозяйственным субъектам;

– критические риски – предполагают уровень выше среднего, но в пределах допустимых значений, принятых в данной экономической системе для определенных видов деятельности;

– катастрофические риски – риски, которые превышают верхнюю (максимальную) границу риска, приемлемую для данного банка, группы банков.

По методу расчета:

– комплексные – комплексный риск предполагает оценку, прогнозирование величины риска банка и соблюдение экономических нормативов, а также соблюдение нормативов банковской ликвидности;

– частные – риск основан на оценке согласно частной шкале, т. е. это риск, измеряемый на основе частной шкалы коэффициентов риска или взвешивания риска по отдельной банковской группе.

По типу банка:

– специализированные – специфические риски по отдельным операциям;

– отраслевые – важен расчет среднеотраслевого риска;

– универсальные – учитывают все виды банковских рисков.

По уровню возникновения:

– внешние – риски, связанные с деятельностью других хозяйствующих субъектов, которые оказывают влияние на создание рисков ситуации в кредитной организации – это политические, социальные, экономические, географические;

– внутренние – риски в результате деятельности самого банка и его клиентов, зависящие от проводимой банком политики. На этот вид риска оказывает влияние деловая активность руководства банка, уровень маркетинговой стратегии, политики и тактики банка.

Внутренние риски можно разделить:

– на риски в основной деятельности – самые распространенные риски – кредитный, процентный, валютный, риск по факторинговым и лизинговым операциям, риск по расчетным операциям с ценными бумагами;

– риски по вспомогательной деятельности – имеют условную, косвенную оценку и, как правило, выражаются в упущенной выгоде.

Далее внутренние риски, в зависимости от характера возникающих проблем, можно разделить на следующие категории:

1. Риски, связанные с активами банка (кредитные, валютные, рыночные, расчетные);

2. Риски, связанные с пассивами банка (риск по вкладам);

3. Риски, связанные с качеством управления банком;

По степени возникновения банковские риски подразделяются: на низкие, умеренные и полные.

Низкие риски не оказывают влияния на основные экономические показатели банка.

Умеренные оказывают среднее воздействие на кредитную организацию, ее ликвидность, платежеспособность.

Полные могут грозить банкротством или отзывом лицензии кредитной организации. Таким образом, классификация банковских рисков, может быть, в дальнейшем развита и представлена в иных вариантах развития деятельности банка.

Виды риска в официальных документах по банковской деятельности:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск, в том числе - процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски;
- процентный риск банковского портфеля;
- операционный риск, в том числе киберриск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- кредитный риск, возникающий при проведении активных операций с банками-контрагентами.

Основополагающие локальные нормативные документы по управлению рисками:

1. Стратегия управления рисками в банке и банковском холдинге;
2. Политика управления банковскими рисками и рисками банковского холдинга;
3. Лимитная политика;
4. Кредитная политика.

Банк использует следующие методы управления банковскими рисками:

а) методы идентификации и оценки (измерения) рисков, в том числе:

- проведение стресс-тестирования;
- подход на основании внутренних рейтингов должника;
- модели оценки VaR;
- имитационное моделирование «Монте-Карло»;
- коэффициентный анализ;
- корреляционный анализ;
- гэп-анализ;
- анализ денежных потоков;
- финансовый анализ;
- математические (статистические) модели;
- балльно-весовой метод;
- дюрация;
- методы качественной (экспертной) оценки для формирования мотивированного суждения об уровне риска и другие;

б) методы снижения (регулирования) рисков:

- регламентирование операций, совершаемых банком, включая разработку и утверждение локальных нормативных правовых актов, регулирующих проведение операций;

- хеджирование рисков;
- страхование рисков;
- избежание рисков;
- ограничение рисков (установление лимитов);
- создание резервов;
- диверсификация;

соблюдение прав доступа к информации и другие.

Для эффективного внедрения методов управления рисками в банке необходима координация процессов формирования информационной базы, анализа, планирования и контроля рисков. Такую координацию и осуществляет риск-контроллинг.

Контроллинг обычно связывают с понятием контроля. Однако, это несколько противоположное ему. Контроль направлен на выявление ошибок и отклонений в прошлом. В отличие от обычного контроля, контроллинг в системе банковского риск-менеджмента охватывает:

- стратегическое планирование деятельности банка;
- портфельный подход при оценке текущего состояния открытых рисков кредитных позиций (анализ ситуации);
- усовершенствование системы отчетности и учета затрат;
- корректировку мер управленческого воздействия на банковские риски.

В концепции контроллинга можно выделить следующие три основные задачи:

1. Построение и поддержание инфраструктуры, ориентированной на управление банком путем управления доходностью. Здесь контроллингу придают системообразующие функции, поскольку организационная структура банка, системы планирования и контроля, а также система управленческой информации должны соответствовать принятой концепции, в частности — ориентации на доходность.

2. Реализация специфических банковских функций контроллинга, чтобы путем последовательного, поэтапного выполнения этапов анализа, планирования и контроля гарантировать замкнутость цикла контроллинга.

3. Выполнение отдельных функций банковского менеджмента: портфельного, структуры баланса, бюджета в соответствии с принципами ориентированного на доходность управления банком.

У контроллинга нет полномочий принятия решений, но он информационно и координационно поддерживает отдельные сферы менеджмента.

В банковской сфере выделяются два вида контроллинга: стратегический и оперативный.

Стратегический контроллинг предназначен для поиска и выявления настоящих и будущих источников успеха всего банка. Оперативный контроллинг нацелен в первую очередь на структуры рентабельности и риска в краткосрочной перспективе. Он в значительной степени ориентирован на конкретные цифры и детальную информацию.

Контроллинг, как подход к управлению банковскими рисками, может быть определен как производственный подход. Это обусловлено тем, что, во-первых, данная концепция управления изначально разрабатывалась и применялась на предприятиях, а во-вторых, в ней предполагается, что трансформация банковских пассивов и собственного капитала в доходные активы есть своего рода производственный процесс с конечными результатами банковского производства. Кроме того, в силу того, что контроллинг является интегрированным планированием, управлением и контролем за ростом, рентабельностью, ликвидностью, сферой риска, то основной акцент при внедрении контроллинга в банк в прикладном плане необходимо сделать на комплексном подходе, когда банковская операция рассматривается с позиции ее одновременного влияния на доходность, ликвидность, платежеспособность и риск банка.

В заключение можно сказать, что внедрение контроллинга в банках является наиболее эффективным и перспективным направлением развития банковского риск-менеджмента.

Риск-контроллинг — это та качественная составляющая банковского риск-менеджмента, которая позволяет диагностировать вероятные проблемы в поведении рискованной позиции и корректировать управленческие решения до того, как данные проблемы перерастут в наихудшие варианты реализации рисков.

Для организации эффективной работы и надлежащего выполнения своих функций в арсенале службы контроллинга присутствуют следующие группы методов:

- экономико-эмпирические наблюдения (проведение интервью с руководителями подразделений, письменные запросы);
- экономико-логические (методы общего и факторного анализа);
- экономико-математические (экономико-статистические, эконометрические, кибернетические методы математического программирования и прогнозирования, дисперсионного и корреляционно-регрессионного анализов);

— методы экспертных оценок (комплексные опросы независимых специалистов).

Использование этих методов поможет руководству банка не только отслеживать текущие тенденции, но и принимать эффективные управленческие решения, направленные на максимальное приближение будущих результатов деятельности коммерческого банка к поставленным перед ним целям.

Задача стратегического контроллинга заключается в координации функций стратегического анализа, в планировании и осуществлении контроля над функционированием банка в целом, а также в развитии стратегического информационного обеспечения.

Основными направлениями функционирования системы стратегического контроллинга являются:

- анализ внешней и внутренней среды;
- анализ конкуренции;
- анализ ключевых факторов успеха;
- формирование миссии и портфеля стратегий банка;
- разработка и анализ стратегических планов и целевых параметров развития банка;
- анализ стратегического позиционирования;
- анализ факторов, формирующих затраты, контроль за реализацией корпоративной стратегии банка.

Главной целью оперативного (тактического) контроллинга является создание эффективной системы управления и оценки текущей деятельности банка в плоскости «затраты-прибыль». Причем такая оценка основывается на результатах сравнения фактических значений с плановыми как в целом по банку, так и в разрезе отдельных бизнес-процессов.

Основными направлениями развития тактического контроллинга являются:

- содействие организации единой и многомерной системы планирования деятельности банка;
- разработка оперативных планов и определение контрольных показателей;
- непрерывный контроль за выполнением плановых заданий;
- разработка мероприятий эффективности и оперативности управления при возникших отклонениях;
- создание комплексной аналитической базы для быстрого и полного информирования руководства и ответственных подразделений банка о ходе выполнения плана и текущих результатах;

— повышение мотивации персонала с целью достижения плановых заданий.

Таким образом, оперативный контроллинг ориентирован на достижение краткосрочных целей и оперирует такими показателями, как доходы, расходы, прибыль, эффективность, рентабельность, ликвидность, устойчивость, надежность и др.

Понятно, что набор инструментов тактического контроллинга существенно отличается от стратегического и содержит следующие составляющие:

- инструменты финансового планирования и бюджетирования;
- методы финансового анализа (расчет основных показателей деятельности банка; доходность, ликвидность, чувствительность и т. п.);
- статистические и динамические методы инвестиционных расчетов и определения точки безубыточности;
- имитационное моделирование (особенно эффективно при наличии нескольких вариантов развития событий на рынке или нескольких равнозначных проектов);
- GAP-анализ — анализ отклонений (разрывов);
- CVR-анализ - анализ соотношения «затраты - объем — прибыль».

Другое отличие оперативного контроллинга от стратегического заключается в том, что оперативный контроллинг требует гораздо большего количества информации, которая касается текущей деятельности банка, и умеет точно учитывать все ее аспекты. В свою очередь система контроллинга должна своевременно обеспечить своих пользователей исчерпывающими данными в соответствии с их потребностями и пожеланиями. Как правило, информационной базой для банковских аналитиков служат данные бухгалтерского учета и официальной отчетности. Эти документы содержат основные количественные параметры работы банка за отчетный период. Однако существующие методики и стандарты отечественного бухгалтерского учета не в состоянии удовлетворить требования системы контроллинга. В зависимости от существующих обстоятельств, руководство банка самостоятельно определяет, какая именно информация нужна для принятия управленческих решений, каким образом, в каком аналитическом разрезе и в какие сроки она должна предоставляться пользователям, и кто является этими пользователями в том или ином случае.

Процедура сбора и обработки дополнительных данных, касающихся бухгалтерской информации, нужных определенным подразделениям для решения отдельных задач, получила название внутреннего, или управленческого учета на предприятии. Только умелое сочетание обоих видов бухгалтерского учета позволит создать комплексную систему информационной поддержки

управленческих решений, отсутствие которой является наиболее существенной преградой для внедрения концепции контроллинга в большинстве отечественных банков.

ТЕМА 8. ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО АУДИТА

- 1. Сущность, виды и функции банковского аудита**
- 2. Методы и приемы банковского аудита**
- 3. Риски в аудиторской деятельности**

Банковский аудит – предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитных организаций и их филиалов.

Целью банковского аудита является выражение мнения о достоверности бухгалтерской отчетности кредитных организаций и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству. Банковский аудит привносит достоверность финансовым отчетам и укрепляет доверие к банковской системе.

Предметом аудиторской проверки являются годовой отчет банков, а также отчетность, подлежащая опубликованию в открытой печати.

Основными видами аудита являются внешний и внутренний аудит. Внешний аудит проводится независимой аудиторской фирмой на договорной основе с целью объективной оценки достоверности состояния бухгалтерского учета и отчетности, а также выработки рекомендаций по улучшению финансового состояния коммерческого банка, повышению эффективности банковской деятельности.

Цель внешней аудиторской проверки – подтверждение факта соблюдения банком действующего законодательства, подтверждение достоверности банковской отчетности и проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности банка.

Различают следующие виды внешнего аудита: обязательный, инициативный (добровольный).

Обязательный аудит – ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

Проводится в случаях, установленных законодательными актами Республики Беларусь. Согласно законодательству, отчетность кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией.

Инициативный (добровольный) аудит проводится, как правило, по решению руководства банка или по требованию его учредителей. Характер и масштабы такой проверки определяются самим клиентом.

Цели инициативного аудита могут быть самыми различными, например: контроль за состоянием бухгалтерского учета в целом или отдельных его разделов; изучение финансовой отчетности; оценка применения средств и методов автоматизации учета; оценка состояния расчетов по налогообложению и др.

Внутренний аудит – организованная экономическим субъектом, действующая в интересах его руководства и (или) собственников, регламентированная внутренними документами система контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля.

Банковский аудит проводится по следующим направлениям:

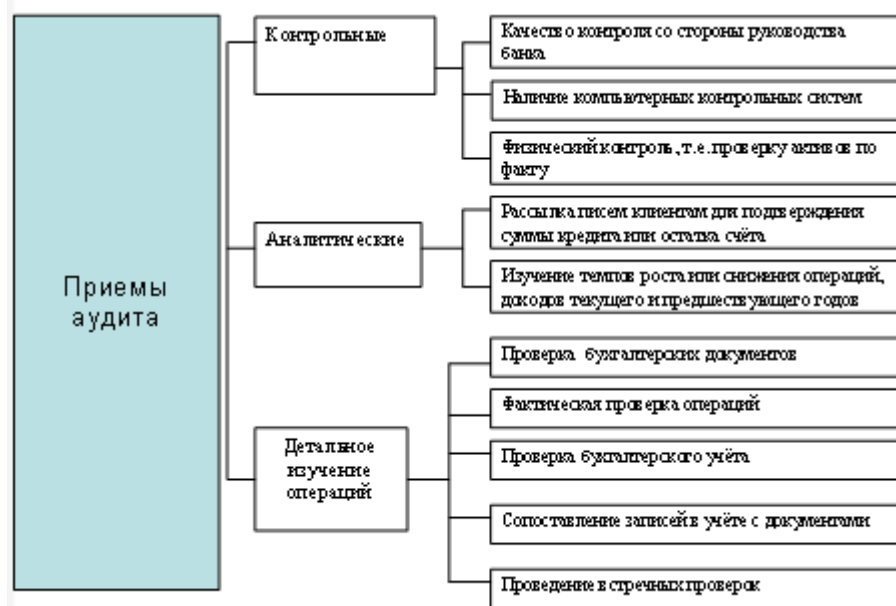
- 1) формирование и использование уставного капитала и фондов и других денежных средств банка;
- 2) характеристика финансовых результатов, включая формирование и использование доходов, распределение затрат, формирование и использование прибыли;
- 3) ликвидность и платежеспособность;
- 4) кредитные ресурсы банка и эффективность их использования;
- 5) процентная политика банка;
- 6) экономические нормативы деятельности банка;
- 7) учетная политика и состояние бухгалтерского учета;
- 8) проведение расчетных операций с иностранной валютой и др.

После того как аудитор определил объем работы он приступает к выбору метода или приема проверки.

Выбор метода проверки определяется репутацией банка и возможным аудиторским удовлетворением (то есть уверенностью в качестве проверки). При выборе метода проверки различают:

- контрольные приемы;
- аналитические приемы;
- детальное изучение операций.

К контрольным приемам относятся: качество контроля со стороны руководства банка; наличие компьютерных контрольных систем; физический контроль, то есть проверка активов в натуре (денежные знаки, ценные бумаги и т.д.).



К аналитическим приемам относятся: рассылка писем клиентам для подтверждения суммы кредита или остатка счёта; изучение, например, темпов роста или снижения операций, доходов текущего и предыдущего года.

Контрольные и аналитические приемы быстры и менее трудоемки. Однако дают меньшее аудиторское удовлетворение. Детальное изучение включает: проверку бухгалтерских документов; фактическую проверку операций; проверку бухгалтерского учёта; сопоставление записей в учёте с документами, (а также записей в учёте, документах и фактических данных по взаимно связанным операциям); проведение встречных проверок.

Деятельность аудитора детально планируется руководителем аудиторской фирмы. Различают стратегическое планирование и детальное планирование.

Стратегическое планирование предполагает определение:

- объема работы на основе знания и опыта;
- определение рисков;
- ожидание клиентов (фирм, банков).

Совокупное аудиторское знание и опыт позволяют оценить объем работы аудитора и степень риска аудитора при проверке данного банка.

Обычно в методической литературе различают следующие виды рисков: 1) риск профессиональной способности аудитора. Он определяется строгим подходом к выбору проверяемой фирмы, с учетом ее репутации (порядочность, честность фирмы, степень риска совершаемых операций данным банком). Берясь за проверку той или иной фирмы, аудиторская компания прежде всего обращает внимание на ее репутацию. Таким образом, проверка данной фирмы не должна нанести ущерб аудиторской компании и ее клиентам;

2) риск ожидания клиента - риск не удовлетворить выводами своего клиента. В случаях, когда клиент не доволен аудиторской проверкой, он может в дальнейшем отказаться от услуг этой аудиторской компании;

3) аудиторский риск - аудиторское заключение может быть неверным.

В современных новых условиях хозяйствования наиболее “опасными” для аудитора являются риски первой группы, хотя аудиторскими фирмами по настоящее время именно им уделяется наименьшее внимание. Потеря репутации аудиторской фирмой неизбежно приведет к потере большей части клиентов, как новых, так и старых, кроме того, это может привести к прекращению лицензии на право заниматься аудиторской деятельностью. Поэтому для современной аудиторской фирмы «борьба за клиента» имеет свою специфику.

По мнению автора подписанию договора на аудиторское обслуживание и появлению нового клиента у аудиторской фирмы должен предшествовать «экспресс-аудит» (предварительное знакомство с потенциальным клиентом).

Аудиторские риски подразделяются на:

- присущие риски;
- контрольные риски;
- риск выявления ошибок.

Присущие риски — это риски, присущие самому характеру деятельности банка или фирмы. Работа банка характеризуется большим количеством операций, совершаемых в течение отчетного периода. Чем больше количество операций, тем больше возможность ошибок. Поэтому важно выявить существенную ошибку, которая приводит к изменению (искажению) финансовых результатов.

Контрольные риски. Бухгалтерский учет банка содержит определенные контрольные системы. При хорошей контрольной системе контрольные риски ниже, при плохой - выше.

Риск выявления ошибок означает, что не все ошибки можно обнаружить определенными аудиторскими приемами. Если ошибка не будет выявлена, то она может сказаться в дальнейшей деятельности банка.

Таким образом, при стратегическом планировании изучается действующая система контроля у клиента и определяется риск выявления ошибок.

Если на этой стадии будет установлено, что аудиторский риск высок, аудиторская фирма делает вывод, что у данного клиента при подтверждении отчета предстоит большой объем работы.

ТЕМА 9. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В БАНКЕ

- 1. Сущность и значение системы внутреннего аудита**
- 2. Цель и задачи внутреннего аудита банка**
- 3. Организация работы службы внутреннего аудита в банке**

Понятие системы внутреннего контроля является достаточно широким и многогранным. Так, под системой внутреннего контроля понимается совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методику и процедуры внутреннего контроля, а также полномочия и ответственность органов управления банка и его должностных лиц.

Внутренний аудит — это неотъемлемая часть общей системы управленческого контроля, для ведения которого в банке создается специальное подразделение - служба внутреннего контроля. Деятельность данной службы осуществляется по специальной программе конфиденциального характера, утвержденной правлением.

Цели создания службы внутреннего контроля - минимизация риска в деятельности банка и максимизация прибыльности. Аудиторы проверяют бухгалтерскую информацию и ее достоверность, обеспечение безопасности хранения материальных и финансовых ценностей, проводят специальные исследования по поручению правления, предоставляют информацию внешним аудиторам. Кроме того, проверки направлены на оценку состояния учета в банке и оценку профессионального уровня сотрудников.

Задачи внутреннего аудита:

проверка правильности ведения бухгалтерского учета;

проверка правильности отнесения доходов и расходов на те или иные статьи;

проверка законности выполнения отдельных операций.

Для организации и проведения внутреннего аудита рекомендуется разрабатывать методические указания и инструкции, которые должны определить процесс осуществления контроля на данном участке работы.

Внутренний аудит проводится в соответствии с годовыми утвержденными планами. Ответственность за организацию и проведение проверки несет руководитель службы аудита.

Достижению данной цели способствует реализация функций внутреннего аудита, основными из которых являются:

оценка эффективности системы внутреннего контроля, включая оценку процедур внутреннего контроля по направлениям деятельности банка (бизнес-линиям, бизнес-процессам);

оценка эффективности системы управления рисками, включая оценку полноты применения и правильности методики оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками;

оценка эффективности системы корпоративного управления банком;

оценка эффективности организации бизнес-процессов банка и др.

Приведенный перечень функций является основополагающим, но не исчерпывающим.

При реализации указанных функций важное значение имеют принципы деятельности внутреннего аудита. Основными из них являются:

1) независимость. Означает, что внутренний аудит не привлекается к осуществлению текущей деятельности банка, а также самостоятельно определяет 86 направления, формы и методы своей деятельности, обладает свободой доступа ко всей информации, касающейся деятельности банка;

2) объективность. Означает, что деятельность внутреннего аудита осуществляется без предубеждения и давления со стороны, стремясь избежать конфликта интересов. Любые доводы внутреннего аудита подтверждаются убедительными аргументами и точными фактами;

3) системность. Означает, что деятельность внутреннего аудита должна охватывать все направления деятельности банка и осуществляться на постоянной плановой основе;

4) профессионализм и компетентность. Означает, что реализация функций внутреннего аудита осуществляется профессиональными и компетентными внутренними аудиторами, способными достичь поставленных целей при проведении аудита;

5) конфиденциальность. Означает, что вся информация, полученная в ходе проведения аудита, не будет распространена среди третьих лиц и будет представлена лишь уполномоченным пользователям такой информации;

6) эффективность. Означает, что реализация функций внутреннего аудита будет направлена на повышение эффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля, корпоративного управления, повышение бизнес-процессов банка.

Соблюдение принципов деятельности для внутреннего аудита является обязательным. Одним из основополагающих требований к функционированию внутреннего аудита является плановый характер его деятельности. Данное требование также обеспечивает соблюдение принципа системности.

По итогам проверок составляется заключение, которое направляется председателю правления банка.

Организация Службы внутреннего аудита строится на основании следующих принципов:

- постоянства деятельности,
- независимости,
- беспристрастности,
- профессиональной компетентности,
- наличие условий для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

Принцип постоянства деятельности. Постоянство деятельности Службы внутреннего аудита означает, что Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе.

Независимость Службы внутреннего аудита обеспечивается строгим соблюдением следующих правил:

- Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров и подотчетна Совету директоров Банка;
- начальник Службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка;
- Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев проверки её внешним аудитором Банка в рамках обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка или по отдельному решению Совета директоров Банка.

Принцип беспристрастности Службы внутреннего аудита:

- Служба внутреннего аудита обеспечивает решение поставленных перед ней задач без вмешательства со стороны органов управления, других подразделений и сотрудников Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего аудита;
- начальник и служащие Службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не должны участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций;
- начальник Службы внутреннего аудита не должен являться лицом, работающим по совместительству.

Компетентность в области внутреннего аудита подразумевает:

- знание стандартов, процедур, методов внутреннего аудита;
- знание основных законодательных актов Республики Беларусь и нормативных документов Национального Банка;

- знание принципов и лучших практик корпоративного управления;
- знание основных бизнес-процессов банковского и инвестиционного бизнеса и их рисков;
- знание принципов и основных правил бухгалтерского учета, налогообложения и отчетности в соответствии с белорусским законодательством;
- навыки проведения анализа бизнес-процессов и систем контроля и управления банка;
- навыки внедрения и оптимизации контрольных процедур в соответствии с лучшими практиками;
- навыки разработки методологии внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

Служба внутреннего аудита имеет доступ к любым записям, досье, данным на бумажных/электронных носителях Банка, включая управленческую информацию и протоколы консультативных и принимающих решения органов, когда это может относиться к исполнению им своих должностных обязанностей в Банке.