

**В. А. Шестakov** (Москва, МГУ). **Внутренний аудит рисков коммерческого банка в инновационной экономике.**

Каждый вид деятельности связан со специфическими (или свойственными — inherent) рисками, полностью избежать которые можно одним способом — вообще не заниматься этой деятельностью. Инновационная деятельность всегда характеризуется повышенными рисками, поэтому для снижения рисков важно, во-первых, своевременно их идентифицировать, во-вторых, создать такие управленческие механизмы (процессы внутреннего контроля), которые при реализации риска снизят его воздействие до приемлемого уровня. Значимое отличие банковских рисков состоит в том, что они связаны не столько с неопределенностью, опасностью непредвиденных событий и обстоятельств, сколько с деятельностью кредитной организации в некоторых конкретных условиях, которая направлена на достижение максимального финансового результата. Исходя из особенностей функционирования кредитных организаций, для построения бизнес-стратегии коммерческого банка самой обоснованной является следующая классификация: 1) кредитный риск; 2) риск ликвидности; 3) операционный риск; 4) рыночный риск.

Для анализа наиболее сложен риск ликвидности (риск неисполнения обязательств банком перед контрагентами, по причине недостаточности активов), поэтому здесь исследуем методику проведения его внутреннего аудита. Риск ликвидности возникает по многим причинам, значит, можно его рассматривать как производный:



При внутреннем аудите риска ликвидности аудитор, в первую очередь, должен проверить соответствие деятельности банка следующим нормативам ЦБ РФ.

1. Норматив мгновенной ликвидности:  $H = 100\% L_{am}/O_{bm} \geq 15\%$ , где  $L_{am}$  — высоколиквидные финансовые активы, которые могут быть получены в течение календарного года, а  $O_{bm}$  — обязательства до востребования.

2. Норматив текущей ликвидности:  $H = 100\% L_{at}/O_{bt} \geq 50\%$ , где  $L_{at}$  — высоколиквидные финансовые активы, которые могут быть получены в течение 30 дней, а  $O_{bt}$  — обязательства до востребования.

3. Норматив долгосрочной ликвидности:  $H = 100\% K_{rd}/(K + OD) \leq 120\%$ , где  $K_{rd}$  — кредитные требования со сроком до востребования более 1 года,  $K$  — собственный капитал банка, а  $OD$  — обязательства сроком более, чем на 1 год.

4. Норматив максимальной величины кредитного риска на одного заемщика:  $H = 100\% K_{tr}/K \leq 25\%$ , где  $K_{tr}$  — сумма кредитных требований со стороны одного заемщика,  $K$  — собственный капитал.

5. Максимальный размер крупных кредитных рисков:  $H = \sum K_{skr}/(100K) \leq 800$ , где  $K_{skr}$  — крупный кредитный риск за вычетом резерва под невозврат кредита,  $K$  — собственный капитал банка.

Кроме того, важной задачей отдела внутреннего аудита является проверка наличия несбалансированной (недостаточной или избыточной) ликвидности за определенный период. Для этого проводится оценка работы ответственных комитетов и применяется специальный «метод разрывов», который позволяет определить дисбаланс между однородными по срокам активами и пассивами. По результатам процедур готовится отчет, содержащий перечень всех выявленных недостатков и рекомендации по их устранению.

В условиях перехода к инновационной экономике и в связи с обострением конкурентной борьбы между коммерческими банками возрастает значимость выбора способов и инструментов снижения рисков, связанных с кредитованием инновационных

проектов, и это стало предметом особого интереса собственников и менеджмента. В большинстве коммерческих банков созданы отдельные структурные подразделения на постоянной основе занимающиеся управлением банковскими рисками. Помимо таких специализированных подразделений, важную роль в системе управления рисками выполняет отдел внутреннего аудита коммерческого банка, который владеет целым арсеналом средств эффективной оценки и предотвращения рисков.

Работа выполнена при финансовой поддержке РГНФ, проект № 08-02-00126а.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Сонин А. М.* Внутренний аудит, современный подход. М.: Финансы и статистика, 2007.
2. *Суйц В. П., Дубровина Т. А.* Аудит: общий, банковский, страховой. М.: ИНФРА-М, 2005.
3. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах (утв. ЦБ РФ 16.12.2003 № 242-п) (ред. от 30.11.2004).
4. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы управления кредитным риском». Базель, 1998.