

УДК 005.34

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, РИСКИ И КОМПЛАЕНС В БАНКАХ: ИНТЕГРИРОВАННЫЙ ПОДХОД

**Чернецов Д. О., студ., Богдашиц А. А., студ.,
Панков Н. Н., преп., исследователь в области экономических наук
Белорусский национальный технический университет
г. Минск, Республика Беларусь**

***Ключевые слова:** банк, риски, корпоративное управление, комплаенс.*

***Реферат.** В данной статье наиболее полным образом описано корпоративное управление в банках, его риски и комплаенс. Изложены основы корпоративного управления, а также управления внутреннего контроля. Приведены основные задачи корпоративного управления, а также их полная характеристика. Также было сосредоточено внимание на основных сферах возникновения конфликтов в интересах банка. В конце изложены выводы, полностью обобщающие весь материал по данной теме.*

В настоящее время банками уделяется значительное внимание проблемам корпоративного управления, рисков и комплаенса, что связано с принятием ряда регулирующих инициатив и повышенными требованиями к банкам, выдвигаемыми акционерами, вкладчиками, центральными банками. Стабильное функционирование банка является неременным условием достижения целей деятельности, устойчивости финансовой системы, экономического роста и повышения благосостояния экономических агентов.

Основы корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля заложены статьей 109-1 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Среди основных задач корпоративного управления в соответствии с Инструкцией об организации корпоративного управления банком, небанковской кредитно-финансовой организацией от 30.10.2012 № 557 (далее – Инструкция № 557) выделяются:

- обеспечение стратегического планирования;
- распределение полномочий между органами управления и должностными лицами банка, исключающее условия возникновения конфликта интересов, обеспечивающее достижение баланса интересов;
- обеспечение соблюдения законодательства, устава и локальных нормативных правовых актов банка, а также принципов профессиональной этики;

- организация эффективной системы оплаты труда в банке;
- организация управления конфликтом интересов в деятельности банка, включая комплекс мер по выявлению, исключению конфликта интересов, а также условий его возникновения.

Перечисленные задачи корпоративного управления пересекаются со сферами внутреннего контроля, управления рисками и комплаенса, однако рекомендаций по выполнению этих задач на практике в указанном нормативном правовом акте не содержится. Для изучения практического аспекта решения данных задач следует обратиться к иным стандартам и практикам.

Следующим важным элементом корпоративного управления является установление кодекса поведения (Code of conduct). При разработке данного кодекса за основу может быть взят, например, Кодекс корпоративного управления, одобренный Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и рекомендованный к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам (письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463).

Кризис мировой финансовой системы привлек внимание инвесторов и регуляторов к вопросам, связанным с использованием корпоративного управления в качестве важного инструмента обеспечения устойчивости компаний и их долговременного успешного развития. Кодекс корпоративного управления явился результатом работы экспертного сообщества. Он не только разъясняет наилучшие стандарты соблюдения прав акционеров и способствует их реализации на практике, но и является действенным инструментом повышения эффективности управления компанией, обеспечения ее долгосрочного и устойчивого развития.

Управление конфликтом интересов составляет существенную область корпоративного управления и связано с так называемой теорией агентских отношений. Теория агентских отношений рассматривает организацию и ее деятельность как совокупность контрактов между менеджерами и принципалами и между первыми менеджерами и наемными работниками. Эта связь между партнером и агентом контролируется известной концепцией асимметричной информации: одна из сторон обладает большей информацией, чем другая. Это создает дисбаланс, который может привести к «неверным» операциям. Эта концепция высокого уровня говорит, что управление предприятием будет эффективным в том случае, если менеджеры обладают достоверной информацией, необходимой для выполнения задач и целей, но не тратят слишком много времени на свои собственные цели.

Собственник рискует вложенными средствами – капиталом, но может только ограниченно влиять на деятельность компании. Компания для него представляет собой инвестиционный объект. Отметим, что под собственниками капитала подразумеваются не только акционеры – владельцы собственного капитала, но и кредиторы, предоставляющие компании заемный капитал.

Сферы возникновения конфликта интересов определены Инструкцией № 557,

к ним относятся противоречия между:

- стратегическими интересами банка;
- интересами органов управления, их членов, работников банка и банка как организации;
- должностными обязанностями работника банка (разработка локальных нормативных правовых актов банка и осуществление контроля их эффективности, осуществление операций, связанных с возникновением риска, и управление этим риском, осуществление указанных операций и контроль за правильностью их осуществления и другие обязанности).

Система внутреннего контроля состоит из различных методов и показателей, разработанных и используемых организацией для достижения следующих четырех целей:

- защиты активов организации;
- проверки правильности и надежности бухгалтерских данных;
- введения в силу предписанных политик управления.

Организация, которая достигает этих четырех целей, обычно располагает хорошей системой корпоративного управления. Это означает добросовестное, прозрачное и подотчетное управление организацией, которое позволяет защитить интересы всех групп заинтересованных сторон. Предложенная COSO интегрированная структура внутреннего контроля (Internal Control – Integrated Framework, 1992) широко используется руководителями для организации и оценки структуры корпоративного управления.

Оценка рисков состоит в идентификации рисков организации, анализа вероятности возникновения уровня потерь с целью установления последующего контроля. Общее правило состоит в том, что, чем более ликвидным является актив, тем больший риск его утраты существует, что требует осуществления более жесткого контроля. Отчет COSO рекомендует использовать анализ издержек и выгод для определения эффективности внедрения специфичных контрольных процедур.

Контрольные действия (активности) включают политики и процедуры, которые разрабатывает менеджмент организации для того, чтобы помочь защитить различные активы фирмы. Контрольные функции включают широкий спектр действий, охватывающих всю организацию, и обычно представляют совокупность контролей, организованных в ручном и автоматизированном режимах. Примером таких действий служит: одобрение, авторизация, верификация, согласование, оценка операционной деятельности и распределение обязанностей. Благодаря должным образом разработанным и введенным контрольным процедурам менеджмент будет иметь большую уверенность в том, что активы защищены и данные бухгалтерского учета являются надежными.

Направления организации системы внутреннего контроля в банках подробно рассмотрены в Инструкции об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.11.2012 № 625.

Управление рисками предприятия (Enterprise Risk Management – ERM) согласно COSO включает пять компонентов внутреннего контроля и три дополнительных компонента: определение целей, идентификацию событий и ответ на риск. Границы COBIT учитывают требования бизнеса организации, ИТ-процессов и ИТ-ресурсов и обеспечивают поддержку требований COSO для среды управления ИТ.

«COBIT 5: Бизнес-модель по руководству и управлению ИТ на предприятии» (www.isaca.org) основана на увязке миссии, видения и стратегии. Методология COBIT 5 предполагает связь целей организации, установленных стратегией, ИТ-целей и контроля их достижения на основе сбалансированной карты показателей.

Хотя методология COBIT в большей степени относится к управлению ИТ в организации, принципы, заложенные в ее основу, универсальны. К их числу относятся:

- соответствие потребностям заинтересованных сторон (стейкхолдеров);
- комплексный взгляд на организацию;
- разделение руководства и управления.

После внедрения системы внутреннего контроля (COSO 1992 и 2004) ИТ-менеджеры работают с операционными менеджерами организации для определения того, как ИТ-ресурсы могут наилучшим образом поддерживать бизнес-процессы. Для достижения надлежащего и эффективного управления ИТ топ-менеджмент организации, как правило, сосредоточен на пяти областях. Во-первых, менеджеры должны сосредоточиться на стратегическом выравнивании ИТ-операций с операциями предприятия. Во-вторых, они должны определить, реализует ли организация ожидаемые выгоды (стоимость) от инвестиций в ИТ. В-третьих, менеджеры должны постоянно оценивать, является ли оптимальным уровень инвестиций в ИТ. В-четвертых, высшее руководство должно определить риск-аппетит организации и осуществить планирование. Наконец, они должны непрерывно измерять и оценивать результаты деятельности ИТ-ресурсов. С целью поддержки своевременного принятия решений руководство должно осуществлять контроль ключевых показателей этих пяти приоритетных областей на основе «панели управления», отображающей соответствующие показатели. Следует отметить, что предпочтения следует отдавать приложениям, построенным на единой интегрированной платформе, что позволит банку снизить издержки от их внедрения и эксплуатации, а также получить преимущества, связанные с вертикальной и горизонтальной интеграцией отдельных бизнес-процессов. Согласованность финансовых и нефинансовых целей позволяет банку достичь поставленных задач посредством использования эффективного, действенного и оперативного подхода, поддерживающего корпоративное управление, управление рисками и комплаенс.

Таким образом, при организации деятельности в областях корпоративного управления, управления рисками и комплаенса банки должны руководствоваться не только нормативными правовыми актами, но и национальными и международными стандартами, лучшими практиками, а также разработанными и утвержденными

политиками и процедурами. Для эффективной реализации данные процессы должны поддерживаться соответствующими аналитическими системами, которые дают банкам конкурентные преимущества и позволяют эффективно достигать поставленных целей и задач.

УДК 331.101.262(476)

АНАЛИЗ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

**Чернышева И.Е., научный сотрудник
НИЭИ Министерства экономики Республики Беларусь
г. Минск, Республика Беларусь**

***Ключевые слова:** человеческий капитал, индекс человеческого развития, продолжительность жизни, знания, навыки, сфера образования, сфера здравоохранения, качество образования, государственные расходы.*

***Реферат.** В статье представлен анализ развития человеческого капитала Республики Беларусь, проведен анализ государственных особенностей для подъема качества и уровня жизни населения, для становления и формирования человеческого капитала, совершенствования среды обитания на базе развития нового научно-технического производства и многоукладной экономики при заметной роли государства в ее реформировании и трансформировании.*

Также в статье рассматривается проблема оценки человеческого капитала Республики Беларусь. Раскрывается содержание понятия человеческого капитала как совокупности способностей населения соответствующей территории, сформированных за счет индивидуальных и общественных инвестиций, что обеспечивает субъектам экономики получение дохода, количественный рост и качественные изменения. Даны сущностные характеристики методологии расчета, показатели и индикаторы.

Мир меняется так быстро, что уже нет возможности непрерывно не развиваться, в противном случае можно просто остаться в стороне от мировых преобразований. Сегодня недостаточно получить хорошее школьное и вузовское образование. Даже периодического повышения квалификации уже мало, если необходимо каждый