

МИНИМИЗАЦИЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Операционный риск – это риск возникновения у банка потерь (убытков) в результате:

- несоответствия порядка и процедур совершения банковских операций, установленных банком, действующему законодательству;
- нарушения порядка и процедур совершения банковских операций сотрудниками банка из-за некомпетентности или технических ошибок;
- несоответствия порядка и процедур совершения банковских операций используемым банком системам, в том числе информационным;
- действия внешних факторов.

Операционный риск возникает при нарушении принципов осуществления банковской деятельности или отдельных банковских операций, определенных банковским законодательством, при несоблюдении положений локальных документов, при отсутствии или неэффективности внутреннего контроля и процедур управления.

Основными видами операционного риска являются учетный риск и риск операции. Учетный риск возникает, если происходит нарушение установленных в учетной политике методов и способов бухгалтерского учета. Учетный риск – это риск, связанный с отражением в бухгалтерском учете сделки (операции) таким образом, который противоречит принятой в банке учетной политике или законодательству. Тем самым учетный риск связан с риском операции. Риск операции может вызвать несоблюдение документооборота, неправильное оформление операции первичными.

Для соблюдения законодательства и локальных документов банка и с целью минимизации операционного риска банку необходимо разработать положения учетной политики таким образом, чтобы из множества допускаемых методов и способов ведения бухгалтерского учета выбрать один, наиболее рациональный, а также четко и ясно изложить последовательность действий всех сотрудников, которые участвуют в банковских бизнес-процессах. Если в нормативных документах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики разрабатывается соответствующий способ, исходя из существующей законодательной базы.

На основе действующих общих правил ведения бухгалтерского учета и нормативных документов банки, также как и другие субъекты хозяйствования имеют право самостоятельно формировать следующие элементы учетной политики:

- разработать первичные учетные документы, учетные регистры, определить последовательность записей в них (формы бухгалтерского учета);
- определить уровень централизации учета, то есть установить порядок расчетов между филиалами и структурными подразделениями;
- установить порядок отношения с филиалами в части предоставления им права иметь собственный баланс;
- определить лимит стоимости отнесения предметов к основным средствам и к отдельным предметам в составе оборотных средств;
- установить способы начисления амортизации по основным средствам, по материальным активам;
- установить порядок погашения стоимости по отдельным предметам в составе оборотных средств;

- установить (не устанавливая) возможность проведения индексации амортизационных отчислений по основным средствам;

- установить способ оценки производственных запасов при отпуске в производство;

- определить порядок списания затрат по ремонту;

- выбрать метод определения выручки от реализации;

- определить момент реализации при исчислении налога на добавленную стоимость;

- установить порядок распределения налоговых вычетов по налогу на добавленную стоимость;

- выбрать способ исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость при передаче товаров (работ, услуг), имущественных прав (одного или нескольких) от одного филиала другому, если банк делегировал им право уплаты налога на добавленную стоимость;

- предусмотреть право комиссии по амортизационной политике, производить пересмотр нормативных сроков службы и (или) сроков полезного использования основных средств;

- предусмотреть право комиссии по амортизационной политике, производить применение поправочных коэффициентов в периоды функционирования основных средств в условиях, отличающихся от принятых при установлении нормативных сроков службы или сроков полезного использования;

- предусмотреть порядок признания расходов по освоению новых услуг, офисных помещений и т.п., производимых до начала осуществления деятельности по оказанию таких услуг;

- разработать регистры налогового учета;

- разработать график движения первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета.

Кроме общих элементов учетной политики банки обязаны формировать специфические, присущие только банковской деятельности, элементы учетной политики:

- использовать необходимую банку информацию в аналитическом учете по лицевым счетам в структуре номера счета;

- определить способ урегулирования расхождений в суммах рублевого эквивалента иностранной валюты в случае несовпадения даты составления кассовых документов с датой совершения операции и при изменении официального курса на дату совершения операции;

- установить периодичность отражения на счетах доходов или расходов курсовой разницы, образовавшейся в результате округлений при переоценке денежных статей;

- установить расчетный период для определения финансового результата от осуществляемых банком операций в иностранной валюте, которые совершаются в двух различных валютах;

- определить метод оценки стоимости ценных бумаг одного выпуска при их выбытии;

- установить периодичность проведения переоценки ценных бумаг, учет которых ведется по справедливой стоимости;

- установить периодичность начисления процентного (дисконтного) дохода по ценным бумагам;

- установить периодичность начисления доходов и расходов по сделкам РЕПО;

- определить период начисления процентных расходов (списания дисконта) по выпущенным долговым обязательствам;

- определить количество дней в году, применяемое при начислении процентов по активам и пассивам;

- определить количество дней в месяце, применяемое при начислении процентов по активам и пассивам;

- определить порядок признания процентных доходов (расходов) исходя из остатков по счетам на начало либо на конец операционного дня;

- предусмотреть период отчетного месяца при предоставлении отчетности по форме 1701 «Средние процентные ставки кредитно-депозитного рынка»;

- установить (не устанавливать) возможность формирования резервов для социальных выплат;

- установить в учетной политике порядок передачи (распределения) расходов юридического лица между филиалами и структурными подразделениями, являющимися плательщиками налогов;

- определить в учетной политике порядок осуществления взаимоотношений при централизованном приобретении объектов основных средств, нематериальных активов, прав на объекты интеллектуальной собственности, материалов (сроки передачи, момент начала начисления амортизации, срок начисления амортизации и т.п.);

- установить в учетной политике метод, используемый для расчета стоимости основных средств при пересчете финансовой отчетности в условиях гиперинфляции.

В банках применяется план счетов, утвержденный Национальным банком Республики Беларусь с использованием балансовых счетов IV порядка, которые состоят из четырех цифр. Отраслевые особенности использования счетов возможны только на уровне аналитического учета по лицевым счетам. Аналитический учет по лицевым счетам предназначен для реализации функций управления, включая анализ, контроль и отчетность. При нумерации лицевых счетов банк может обозначать цифрами любую необходимую ему информацию в структуре номера счета, в предусмотренных для этого позициях, например: УНП налогоплательщика, размер процентной ставки по счету, категорию клиента в банке и другую информацию. По банковским счетам возможно внесение аналитической информации по структурному подразделению, которое курирует данные операции, место применения счета (РКЦ, СБУ и т.п.), вид счета и любую другую информацию, которая необходима банку для составления финансовой и управленческой отчетности. Поэтому при описании в учетной политике плана счетов, необходимо указывать принципы нумерации лицевых счетов.

Первичные учетные документы по оформлению банковских операций принимаются к учету, если они составлены по типовым формам, утвержденным Национальным банком Республики Беларусь. При отсутствии первичных документов по утвержденным типовым формам или недостатке содержащейся в них информации банк самостоятельно разрабатывает и утверждает первичные учетные документы, которые должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование, номер документа, дату и место его составления;

- содержание и основание совершения хозяйственной операции, ее измерение и оценку в натуральных, количественных и денежных показателях;

- должности лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления, их фамилии, инициалы и личные подписи.

В учетной политике необходимо указать, по каким операциям применяются распоряжения, кто имеет право подписи этих документов. В зависимости от характера

хозяйственных операций и системы обработки данных в первичные учетные документы могут включаться дополнительные реквизиты. Такие документы также должны быть перечислены в учетной политике. Образцы первичных документов, разработанных банком, рекомендуется сброшюровать в альбом форм первичной учетной документации и поместить в приложение к положению по учетной политике.

Движение первичных учетных документов в бухгалтерском учете регламентируется графиком (схемой) документооборота (далее - график). При составлении документооборота необходимо предусмотреть в нем лиц, ответственных за составление первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета; сроки представления первичных учетных документов в бухгалтерию, а также порядок движения документов от момента их создания до поступления в бухгалтерию. Документооборот может быть оформлен в виде схемы или перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым подразделением банка, а также всеми исполнителями, с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ (график документооборота).

График должен устанавливать в банке рациональный документооборот, то есть предусматривать оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения их каждым первичным учетным документом, определять минимальный срок его нахождения в подразделении. Графики документооборота должны составляться по каждому бизнес-процессу. График документооборота рекомендуется поместить в приложение к положению по учетной политике.

В учетной политике целесообразно также перечислить случаи проведения инвентаризации, не предусмотренные в нормативных документах, а также объекты, которые подлежат инвентаризации и не перечислены в законодательных и нормативных документах.

Законодательство не содержит требований о том, что банки должны составлять две учетные политики: одну - для целей бухгалтерского учета, другую - для целей налогового учета. Поэтому при составлении учетной политики необходимо предусмотреть в ней раздел, посвященный налоговому учету.

В разделе учетной политики, посвященному налоговому учету, отражаются те моменты, по которым законодательством плательщику предоставлено право выбора и/или необходимость соответствующей записи в учетной политике установлена законодательством.

Налоговый учет, в отличие от бухгалтерского учета, не предоставляет плательщику для выбора большие возможности. Банки должны разработать регистры налогового учета, которые следует поместить в приложение к положению по учетной политике.

При формировании учетной политики с целью снижения операционного риска, банки должны руководствоваться следующим:

- для ведения бухгалтерского учета выбирается один способ из нескольких, допускаемых законодательством;
- выбранные способы ведения учета применяются длительное время, как минимум отчетный год;
- выбранные способы ведения бухгалтерского учета фиксируются в соответствующем документе;
- все выбранные способы ведения учета распространяются на банк в целом, в том числе и на все структурные подразделения (филиалы, представительства).

Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.

Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.

Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by>