

## БАНКИ

*Д.В.Пасиницький*, соискатель кафедры банковского дела БГЭУ

### Основа возникновения риска в банковском деле

Для правильного понимания целей и необходимости реформирования существующего порядка ведения банковского дела в Республике Беларусь рассмотрим роль банков с точки зрения теории сквозь призму исторического развития.

При образовании банк начинает свою деятельность, как и все предприятия, с размещения уставного капитала. На следующем этапе развития банк переходит уже к специфической деятельности, выделяющей его из многогранного вида субъектов хозяйствования — посредничеству между юридическими и физическими лицами, имеющими кратковременный дефицит или избыток ресурсов в иностранных и национальных денежных средствах. Именно благодаря тому, что юридические и физические лица с избытком средств предпочитают размещать временно свободные ресурсы через специализированного посредника, принимающего на себя сопутствующие риски и отдавать за оказанные услуги часть прибыли, размер которой гораздо меньше потенциальных затрат на самостоятельный анализ и контроль заемщиков, существуют банки. Банки берут на себя осуществление необходимых для развития экономики рискованных координально противоположных операций, таких, как аккумуляция средств для их размещения в широкобюджетные проекты и диверсификации вложений. Именно банки обладают важной способностью при наличии значительной ликвидной ресурсной базы оперативно оценивать информацию и превращать ее в денежное выражение.

Банковская система Республики Беларусь как суверенного государства сравнительно молода и переживает процесс постоянного совершенствования. Официальное свое начало банковская система ведет с открытия 3 января 1922 года в Минске Белорусской конторы Госбанка РСФСР. Основная доля современных флагманов коммерческих банков Республики Беларусь возникла на базе республиканских банков СССР путем преобразования филиалов специализированных банков СССР (Внешэкономбанка, Сбербанка, Промстройбанка, Агропромбанка, Жилсоцбанка), территориально располагавшихся в БССР, в самостоятельные банки, а также учреждения новых коммерческих банков, в основном образованных на средства белорусских субъектов хозяйствования и реэкспортного капитала. Лывшая народная собственность стала частной, следовательно, изменилась и психология общества. Бурное развитие банковского дела в Республике Беларусь повлекло за собой переориентацию приоритетов "предприимчивых" производительных сил в сторону банковских служб при наличии иного базового образования, что внесло в классические профессиональные устои некоторые негативные изменения. В процессе развития первые мелкие банки, а вместе с ними и штаты сотрудников, были поглощены банками, образованными на базе союз-

ных ресурсов с весомыми активами. Кроме наименований, банки унаследовали стиль и метод управления требованиями и обязательствами. Старший управленческий персонал банков, воспитанный на ведении социалистического хозяйства, отвергал понятие банковский риск, как как данный термин считался стихийным проявлением капиталистической экономики с анархическим уклоном. Увлеченные гонкой наращивания видов и объемов операций коммерческие банки не уделяли должного внимания параллельному развитию внутреннего контроля за безопасностью ведения дел.

Учеными разных стран, производившими исследования в области банковского дела, доказано, что наибольшую угрозу для банков представляют убытки, вызванные халатностью и бесчестностью служащих. Культура банковского служащего должна сводиться к пониманию того, что обязанность каждого банковского служащего — от работника хозяйственного отдела до Председателя правления — не только оставаться порядочным, но и содействовать тому, чтобы кодекс чести не нарушался другими. Без доверия, точности и единства существование банков невозможно. Обман и нечестность чужды самой идее банковского дела, а поэтому решение именно этих "позабытых" проблем становится основой реформирования.

Банковским служащим — мошенникам, как и всем непрофессионалам и жуликам — присуща одна и та же черта — лень. Именно поэтому только в редких случаях банковские мошенники при совершении преступных деяний прибегают к чему-то новому и оригинальному. При разработке незаконной операции мошенники, как правило, уделяют большее внимание тому, как лучше использовать деньги, а не самому мошенничеству. Мошенничество и воровство совершаются, как правило, там, где можно затратить минимум усилий. Нельзя сбрасывать со счетов тот факт, что мошенничество явление морального порядка. Основываясь на очевидности данной истины, сформулируем предпосылки, лежащие в основе незаконных операций:

непорядочность — для достижения индивидуального видимого благополучия способность переступить через общечеловеческий "кодекс чести";

слабоволие человека — неспособность в трудный момент сказать "нет";

плохая организация защитных мер против мошенничества в банке;

ненаказуемость в жесткой форме виновных.

Рассмотрим применяемые мошенниками способы скрытых операций с целью получения противозаконного дохода:

злоупотребление приносящими доход активами банка и клиентов;  
искажение реальной процентной ставки по требованиям и обязательствам;

присвоение иных доходов;

завышение прочих расходов;

умышленное превышение полномочий управленческого персонала;

незаконное отражение проводимых операций;

отражение в бухгалтерском учете реально не проводимых операций;

присвоение денег или имущества до надлежащего оформления в учете.

Наличие убытков в банке от мошенничества является прежде всего следствием возможности и желания украсть. Издавна самым действенным препятствием на пути к совершению мошенничества является устранение частичного совпадения обязанностей, монопольное руководство законченным циклом операций. Необходимо обязательно отправлять служащих в ежегодные отпуска, производить периодическое перераспределение обязанностей. Уместно привести цитату из рекомендаций, датированных 1863 годом, одного из первых банковских контролеров США Хью Маккуллака: "Платите своим служащим такую заработную плату, которая будет позволять им жить спокойно и прилично без воровства, и требуйте тогда от них исполнения всех их обязанностей. Если какой-то служащий живет не по средствам, увольняйте его; если даже его чрезмерные траты могут быть объяснены, не противореча сложившемуся мнению о его добропорядочности, все-таки увольняйте его. Расточительство, не будучи связанное с преступлением, очень естественно может привести к преступлению. Человек, тратящий больше, чем он зарабатывает, не может быть надежным служащим банка."

Самым важным для банка, в том числе и для профилактики мошенничества, является наличие четкой политики руководства, построенной на плане работы, и наличие механизма их реализации при сплошном контроле проводимых операций внутренним и внешним аудитом. Коллеги из Российской Федерации уже прибегли к опыту Генри Форда, который содержал в своей корпорации службу внутреннего контроля за инженерами. В его структуре вполне естественно выглядела ситуация, при которой в конце месяца один сотрудник неожиданно узнавал о повышении зарплаты, другого могло ожидать столь же внезапное увольнение. Центробанк РФ проводит работу, направленную на обязательное создание в коммерческих банках наряду со службами внутреннего аудита аналогов службы экономической безопасности с широкими полномочиями контроля за операциями банка (с целью контроля за колебаниями риска и недопущению несанкционированных слишком рискованных операций) и деятельностью сотрудников.

Развитие систем контроля за вышеизложенными положениями, на взгляд автора, является первостепенной задачей в реформировании осуществления банковского дела.

*Г.Г.Рейт*, аспирантка кафедры финансов БГЭУ

### **Кредитный риск и способы его снижения**

В условиях перехода экономики республики к рыночным отношениям в банковской сфере возрастает значение правильной