

УДК 336.7

Аспирант М.С. Люфт, профессор И.В. Пещанская

(Москва, Рос. гос. ун-т. им. Г.В. Плеханова) кафедра страхования. тел. 8(904)686-39-31

E-mail: mixluft@mail.ru

Graduate M.S. Liuft, professor I.V. Peshchanskaia

(Moscow, Plekhanov Russian University of Economics) Insurance department. phone 8(904)686-39-31

E-mail: mixluft@mail.ru

Риск-менеджмент банка в части работы с риском недобросовестного поведения: современный этап

Bank's risk management regarding risk of misconduct at the present stage

Реферат. В статье дается характеристика такому виду операционного банковского риска как риск оппортунистического (недобросовестного) поведения со стороны заемщиков и сотрудников банка. Дается характеристика современного состояния риск-менеджмента банка, в части работы с риском недобросовестного поведения. Дается описание каждого рискообразующего фактора данного вида риска, в том числе степени обобщения угроз (риск недобросовестного поведения отнесен к составным рискам), его механизму, объектам потенциальной опасности (к ним отнесены денежные средства, ценные бумаги, банковская информация, в том числе и о методах оценки кредитоспособности, имущество банка и потенциальная банковская прибыль), лицам, причастным к риску и его последствиям. Особое значение уделено участию персонала банка и финансовых посредников - кредитных брокеров в реализацию фактов недобросовестного поведения, т.к. в соответствии с данными статистики, именно присутствие данных сторон риска наносит максимальный ущерб. На основе нормативной документации Базельского комитета по банковскому надзору дана классификация типов событий, повлекших убыток, относящихся к недобросовестному поведению и примеры проявления фактов недобросовестного поведения. Автор дает понятие недобросовестного клиента кредитной организации. Приведены данные максимального ущерба, полученного в результате реализации факта недобросовестного поведения с участием сотрудников банка. Автор формирует итоговое определение риска оппортунистического поведения, основанное на рассмотренных характеристиках и рекомендации по работе с риском в части внесения изменений в нормативные акты: Уголовный кодекс Российской Федерации (далее УК РФ) и Положения Банка России № 254-П.

Summary. The article describes such operational banking risk as the risk of opportunistic (unfair) behavior on borrowers' and bank staff's part. It describes current situation of bank's risk management as regards to dealing with unfair behavior. Also it describes every risk-forming factor of this type of risk, including a degree of threat generalization (the risk of misconduct is put into multiple risks), its mechanism, objects of potential threat (monetary funds, capital issues, bank information, including credit assessment methods, bank property and potential bank profit), individuals who are involved in the risk and consequences. The particular attention is paid to a participation of a bank staff and financial agents - loan brokers in the implementation of misconduct facts, as on statistical data the presence of these sides of the risk precisely causes maximum harm. Classification of the events' types that entailed losses, related to the unfair behavior and examples of manifestations of unfair behavior are given in the article on basis of regulatory documentation of The Committee on Banking Supervision of the Bank for international Settlements. The author gives the concept of unfair client of lending agency. The article presents the data of maximum loss received as the result of implementation of the unfair behavior's fact involving bank staff. The most obvious examples demonstrating the facts of misconduct are given in the article. The author forms the final definition of the opportunistic behavior risk, based on considered characteristics and guidelines for work with risk regarding alteration in legal texts: The Criminal Code of the Russian Federation (hereinafter referred to as CC RF) and the regulations of The Bank of Russia № 254-P.

Ключевые слова: недобросовестное поведение заемщика, недобросовестное поведение персонала банка, кредитный риск, операционный риск, банковские риски, классификация рисков.

Keywords: unfair behavior of borrower, misconduct of bank staff, credit risk, operational risk, bank risk, risk classification.

В настоящее время в кредитной практике все больше встречаются сделки, связанные с выдачей ссуд или заключения других акцессорных обязательств (поручительство, гарантия, залог), в которых преследуются цели прямого невозврата денежных средств под прикрытием кредитования хозяйственной деятельности в рамках кредитования субъектов малого предпринимательства [2]. Поэтому, в банковской

практике особое место занимают риски невыполнения обязательств заемщика перед банком в связи с финансовым положением (кредитоспособностью) или индивидуальных интересов заемщика. Данные риски могут являться причиной возникновения фактов оппортунистического (недобросовестного) поведения.

Под риском оппортунистического поведения в банковской деятельности понимается риск возникновения у банка убытков вследствие недобросовестного поведения клиента, сотрудников банка или третьих лиц при осуществлении какой-либо банковской операции или сделки. Сегодня рискам оппортунистического поведения не уделяется достаточного внимания, состояние работы с риском недобросовестного поведения отражено в таблице 1. Более того, относительно рисков оппортунистического поведения отсутствует какая-либо научная классификация, источники, процесс реализации и последствия рисков не изучены, в результате чего отсутствуют методики и рекомендации по работе с данным видом риска в банковской практике.

Т а б л и ц а 1

Современное состояние риск-менеджмента банка в части работы с риском недобросовестного поведения

Стадии риск-менеджмента	Содержание этапа риск-менеджмента	Работа с риском недобросовестного поведения современный этап
Идентификация риска	Определение подверженности к реализации риска	Идентифицируется сотрудниками банка самостоятельно, отсутствует система идентификации риска
Описание риска	Подробное описание выявленных рисков	Риск недобросовестного поведения не изучен и не проанализирован.
Измерение риска	Измерение размеров и последствий реализации риска	В современной банковской практике отсутствует методика измерения риска
Мероприятия по управлению риском	Выбор методов изменения степени риска	Отказ от работы с заемщиком при выявлении риска.

Для классификации риска недобросовестного поведения используем классификацию, предложенную В.А. Гамза, которая включает в себя следующие характеристики:

- степень обобщения угроз;
- объект потенциальной опасности;
- способ или механизм реализации риска;
- лица, причастные к реализации угроз;
- субъективное отношение лица к реализуемой угрозе;
- по следствия реализации угрозы [3].

В своей работе для характеристики рисков оппортунистического поведения мы будем использовать данную классификацию. Для характеристики риска оппортунистического поведения, с точки зрения степени обобщения угроз, дадим определения видам рисков:

- элементарные риски - это риски, не включающие в свою структуру прочие виды рисков;
- составные риски включают в свою структуру прочие виды рисков;
- совокупные риски - это вид рисков, которые объединяют в себе элементарные и составные риски или риски способные нанести ущерб одному элементу или группе элементов.

Риски недобросовестного поведения относятся к совокупным рискам. Данное мнение объясняется тем, что факты оппортунизма могут быть осуществлены отдельно (например, факт «двойного залога»), влиять только на один элемент (потеря залогового обеспечения) и нести один вид риска (залоговый риск), либо быть совокупностью фактов (например, факт «двойного залога» в совокупности с фактом умышленного невозврата в рамках одной кредитной сделки) и нести несколько видов риска (залогового риска и риска невозврата).

Объектом потенциальной опасности называется объект, на структурные элементы которого, совокупность их составляющих или на сам объект распространяется воздействие риска. В случае риска недобросовестного поведения объектом потенциальной опасности являются:

- денежные средства (в натуральном и электронном виде) и приравненные к ним эквиваленты;
- ценные бумаги;
- информация;
- имущество банка;
- потенциальная банковская прибыль.

Объектом опасности риска недобросовестного поведения являются практически все элементы банковской системы.

Кредитные риски могут возникнуть на любом этапе процесса кредитной сделки и заложены в каждом этапе: в банковских продуктах, условиях кредитования, предъявляемых требованиях и стоп-факторах, методике проверки потенциальных заемщиков [4]. Зона вероятности возникновения фактов оппортунистического поведения является неограниченной. Это значит, что риски оппортунистического поведения являются более широкой категорией, нежели ранее выделенные риски. Механизм реализации риска недобросовестного по-

ведения возможен изначально и вытекает из обстоятельств, уже описанных в предыдущей параграфе: несовпадение интересов контрагентов, асимметрия информации, преднамеренность действий. Факты реализации риска зависят уже от отдельных или совокупных действий участников кредитного оппортунизма.

Одним из основных условий, способствующих возникновению риска недобросовестного поведения в рамках кредитования субъектов малого предпринимательства, является участие персонала банка. Возникновение банковских рисков недобросовестного поведения может исходить как от потенциальных клиентов, так и от сотрудников банка. В данном случае со стороны банка источниками возникновения рисков недобросовестного поведения могут быть: сотрудники, имеющие доступ к материальным ценностям, информационным ресурсам, базам данных составляющих коммерческую или банковскую тайну; сотрудники, принимающие непосредственное решение о возможности кредитования.

Базельский комитет по банковскому надзору в своей классификации операционных рисков стал уделять повышенное внимание рискам недобросовестного поведения со стороны персонала банка. В подробной классификации видов событий, повлекших убыток, особое место уделяется внутреннему и внешнему мошенничеству, а также оппортунизму не имеющего прямого отношения к мошенничеству (таблица 2).

Факты оппортунистического поведения, возникшие при содействии сотрудников банка, являются самыми опасными по своим последствиям. По данным статистики, максимальная сумма причиненного ущерба по одному уголовному делу, расследующему факт недобросовестного поведения с участием сотрудников банка составил 2,69 млрд. рублей, при этом максимальный урон без участия сотрудников банка составил 468 млн. рублей.

К. Тихонков выделяет четыре группы факторов, влияющих на появление проблемных кредитов в банке [6]:

1. организация и контроль предоставленных ссуд;
2. факторы персонала;
3. технологические факторы;
4. социально-политические.

Т а б л и ц а 2
Классификация типа событий, повлекших
убыток, относящихся к недобросовестному
поведению

Категории типа событий (1-й уровень)	Категории типа событий (2-й уровень)	Примеры видов деятельности (3-й уровень)
Внутреннее мошенничество	Неразрешенная деятельность	Неправильная оценка позиции (намеренно)
	Воровство и мошенничество	Мошенничество, кредитное мошенничество, депозиты без стоимости
Клиенты, продукты и деловая практика	Приемлемость, раскрытие, фидуциарные отношения	Нарушения фидуциарных отношений / нарушения инструкций
		Проблемы раскрытия информации (знай своего клиента)
		Нарушение требований раскрытия информации (конфиденциальной личной информации)
		Искусственное завышение комиссионных
		Злоупотребление конфиденциальной информацией
	Выбор, спонсорство и риски	Невыполнение требований изучения клиента
		Превышение лимитов риска на одного клиента

То есть в появлении и наличии проблемных кредитов и наличии фактов недобросовестного поведения данный автор винит только банк и ситуацию в экономике, при этом вне зависимости от позиции и поведения самого заемщика [7].

Другой стороной причастности к риску являются непосредственные клиенты банка. Недобросовестным клиентом кредитной организации считается субъект экономической деятельности, совершивший в отношении кредитной организации действия прямо или косвенно направленные на причинение ущерба либо деловой репутации [9]. Вероятность осуществления риска и величина его последствий также зависят от сложности организации лиц (группировок, компаний), совершающих недобросовестное действие.

Также лицами причастным к реализации угроз могут быть третьи лица. В настоящее время это финансовые посредники - кредитные брокеры. Испорченное понимание кредитного брокера в России как лица, способствующего получению кредита любыми средствами (в том числе и путем недобросовестных действий), а не профессионального финансового консультанта, привело к тому, что на сегодняшний день, при выявлении факта присутствия кредитного брокера при работе с кредитной заявкой на кредитование малого бизнеса и подтверждении данного факта, банки, оценивая риск, отказываются от сделки, данный фактор является «стоп-фактом». При выявлении фактов взаимодействия сотрудников банка с кредитными брокерами, данные случаи жестко пресекаются вплоть до увольнения сотрудников.

Оценивая субъективность отношения лица к реализуемым рискам в части совершения ошибок или небрежности, стоит рассмотреть понятие проблемы ложного выбора. В условиях асимметрии информации банку, в лице его сотрудников, достаточно сложно сделать правильное решение о возможности кредитования. Парадоксальным является обстоятельство, что менее добросовестные и платежеспособные заемщики в большей степени стремятся получить кредит, нежели финансовоустойчивые, что делает вероятность допущения ошибки максимальной. И следует ли в данном случае относить неумышленную ошибку сотрудника (например, в части определения стоимости залога или оценки финансового состояния) к факту недобросовестного поведения? С точки зрения заемщика, вероятность ошибки, в результате которой совершается нарушение договорных условий или реализуются факты оппортунистического поведения, также имеет место быть. Например, в случае использования денежных средств, предоставленных на пополнение оборотных средств, на инвестиционные цели, в результате чего имеет место быть нецелевое использование денежных средств и вероятность нарушения денежных потоков внутри фирмы.

Неотъемлемым признаком оппортунистического, недобросовестного поведения заемщиков является преднамеренность и осознанность действий, что уже относится к правовой сфере. Осознанное нанесение материального ущерба банку со стороны недобросовестного заемщика с юридической точки зрения можно определить как мошенничество, то

есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием [8].

Последствия реализации рисков оппортунистического поведения по масштабности оценить достаточно сложно, так как данные последствия целиком зависят от величины, сложности и преследуемых целей при совершении данных действий. Систематизированная классификация рисков представлена в таблице 3.

Таблица 3

Характеристика риска оппортунистического поведения по ступени реализации угроз, объекту опасности и причастия к реализации угроз.

Характеристика классификации	Риск недобросовестного поведения	
	Элементарные риски	нет
По степени обобщения угроз	Составные риски	нет
	Совокупные риски	да
	Ценные бумаги	да
Объект потенциальной опасности	Информация	да
	Имущество банка	да
	Банковская прибыль	да
	Персонал банка	да
Лица причастные к реализации угроз	Клиент	да
	Третьи лица	да

В результате исследования данной характеристики банковских рисков, мы пришли к мнению о том, что банковский риск оппортунистического поведения – это совокупность всех видов банковских рисков, объединённых путем преднамеренных действий лиц, заинтересованных в получении выгод, с одновременным нанесением убытка банку, конечной целью которых является невозврат денежных средств и/или невыполнения условий, установленных в договоре (кредитного, залога и т.д.). Работа с рисками оппортунистического поведения требует качественного, всестороннего анализа со стороны законодательных органов страны в части совершенствования нормативной базы с учетом следующих рекомендаций:

1. Ввести обязательное лицензирование деятельности кредитных брокеров, основанной на частичной ответственности брокера за выполнение условий кредитного договора клиентом при кредитовании, в частности субъектов малого предпринимательства.

2. Дополнить Статью 159 УК РФ «Мошенничество» частью о мошенничестве в сфере кредитования юридическим лицом и/или индивидуальным предпринимателем.

3. Предусмотреть в данной статье ответственность третьих лиц кредитной сделки, в частности, кредитных брокеров и оценочных компаний.

4. Отнести мошенничество персонала банка к мошенничеству по предварительному сговору.

5. Расширить Статью 159.1 УК РФ на виды и зоны кредитного мошенничества и разработать меры и объем наказания по каждому виду.

ЛИТЕРАТУРА

1 Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка. М.: Советская Энциклопедия, 1970. 672 с.

2 Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: учебник. М.: Перспектива, 1989. 187 с.

3 Зинковский М.А. Аферы с безналичными деньгами – причина невозврата проблемных кредитов // Юридическая работа в кредитной организации. 2012. № 3(33). С. 31 - 39.

4 Гамза В.А. Методологические основы системной классификации банковских рисков // Банковское дело. 2001. № 6. С. 25–29; № 7. С. 11–15.

5 Базельский комитет по банковскому надзору: Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: Уточненные рамочные подходы, июнь 2004 // Банк международных расчетов. 2004. С. 250–253.

6 Тихонков К.С. Концептуальные аспекты управления проблемной задолженностью в кризисной ситуации // Вестник Института экономики РАН. 2010. № 1.

7 Тарташев В.А. Снижение издержек на предупреждение и взыскание проблемной задолженности // Банковский ритейл. 2011. №3. С. 38 - 49.

8 Быков И.А. Правовые средства противодействия недобросовестным клиентам кредитных организаций // Банковское право. 2011. № 6. С. 61 - 66.

9 Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. № 25. Ст. 159.

6. Дополнить статью 159.1 УК РФ понятием кредитного мошенника.

7. Усовершенствовать Положения Банка России № 254-П в части требования о переносе прав лиц о принятии решения по кредитной сделке строго в головной офис банка или филиал с обособленным подразделением анализа рисков.

REFERENCES

1 Ozhegov S.I. Tolkovyi slovar' russkogo iazyka [The Explanatory dictionary of the Russian language]. Moscow, Sovetskaia entsiklopediia, 1970. 672 p. (In Russ.).

2 Stoianova E.S. Finansovyi menedzhment [Financial Management]. Moscow, Perspektiva, 1989. 187 p. (In Russ.).

3 Zinkovskii M.A. Shady transactions with written order on account – the reason of default NPLs. *Iuridicheskaiia rabota v kreditnoi organizatsii*. [Legal work in lending agency], 2012, no. 3(33), pp. 31-39. (In Russ.).

4 Gamza V.A. Methodological fundamentals systematic classification of bank risks. *Bankovskoe delo*. [Banking], 2001, no. 6, pp. 25–29. (In Russ.).

5 The Basel Committee on Banking Supervision: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: Revised framework approaches, June 2004. *Bank mezhdu-narodnykh raschetov*. [The Bank for international settlements], 2004, pp. 250-253. (In Russ.).

6 Tikhonkov K.S. Conceptual aspects of troubled debt management in a crisis situation. *Vestnik Instituta ekonomiki RAN*. [The Bulletin of the Institute of Economics RAS], 2010, no 1. (In Russ.).

7 Tartashev V.A. Cost reduction for a prevention and disaster recovery. *Bankovskii riteil*. [Bank retail], 2011, no. 3, pp. 38 - 49. (In Russ.).

8 Bykov I.A. Legal means of counteraction bad clients of lending agency. *Bankovskoe pravo*. [Banking law], 2011, no. 6, pp. 61 - 66. (In Russ.).

9 Ugolovnyi kodeks RF ot 13 iunია 1996 g. №63-FZ. *Sobranie zakonodatel'stva RF*. №25. St. 159 [Criminal code of the Russian Federation of 13 June 1996 № 63-FZ. Collected legislation of the Russian Federation. on June 17, 1996, № 25. St. 159]. (In Russ.).