

Суровцева Валерия Вадимовна

Surovtseva Valeria Vadimovna

аспирант Департамента финансовых рынков и банков  
Финансового университета  
при Правительстве Российской Федерации

PhD student, Department of Financial Markets and Banks,  
Financial University under the Government of  
the Russian Federation

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПОВЕДЕНЧЕСКОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

## THE DEVELOPMENT PROSPECTS FOR BEHAVIORAL CONTROL IN RUSSIAN COMMERCIAL BANKS

### Аннотация:

В статье исследованы перспективы развития поведенческого контроля как части системы внутреннего контроля в российских коммерческих банках. Автор рассматривает теорию поведенческих финансов, приводит определение поведенческого контроля и обуславливает предпосылки развития теории поведенческого контроля. Особое внимание обращается на позицию Центрального банка в отношении поведенческих аспектов и перспектив совершенствования финансовых технологий. Автор отмечает, что в условиях возрастающей сложности взаимоотношений на финансовом рынке концепция поведения уже привлекла внимание ЦБ РФ и может послужить важным дополнением к существующей системе организации внутреннего контроля в коммерческих кредитных учреждениях. Сделан вывод, что инновационные цифровые финансовые технологии открывают широкие перспективы получения информации для осуществления поведенческого контроля и способствуют его развитию в связи с необходимостью разработки мер для поведенческого контроля новых процессов.

### Ключевые слова:

поведенческие финансы, внутренний контроль, поведенческий контроль в коммерческом банке, цифровые финансовые технологии, финансовый рынок, Центральный банк, коммерческие банки, поведенческий надзор.

### Summary:

The research analyzes the development prospects for the behavioral control as a part of the internal control system in Russian commercial banks. The author looks at the behavioral finance theory, defines the behavioral control and determines the prerequisite for the development of behavioral control theory. The focus of the study is on the Central Bank attitude towards behavioral aspects and possibilities for upgrading financial technologies. The author notes that in the face of increasing complexity of the financial market relations, the concept of behavior has already drawn attention of the Central Bank and can serve as an important complement to the current system of internal control in commercial banks. It is concluded that innovative digital financial technologies open up great opportunities for receiving information to provide behavioral control and contribute to its improvement due to the need to develop instruments for the behavioral control of new processes.

### Keywords:

behavioral finance, internal control, behavioral control in a commercial bank, digital financial technologies, financial market, Central Bank, commercial banks, behavioral oversight.

Коммерческие банки являются важнейшими финансовыми институтами страны, и в банковской системе Российской Федерации происходят постоянные трансформации. Финансовый рынок развивается, и с ним увеличиваются сложность взаимоотношений его субъектов, объем сделок и разнообразие проводимых операций. В условиях нестабильной макроэкономической ситуации, возрастающей многоаспектности структуры связей с клиентами и контрагентами, а также изменяющейся нормативно-правовой базы финансовым организациям необходимо постоянно совершенствовать систему внутреннего контроля для учета новых возникающих рисков, а также для улучшения контроля за уже известными рисками. В связи с этим актуальна проблема повышения эффективности системы внутреннего контроля в российских коммерческих банках в целях управления поведенческими рисками, в том числе анализ перспектив развития поведенческого контроля.

Почему важно говорить о поведении? В современной экономической литературе этому понятию не уделяется достаточно внимания, однако в 1980-х гг. появилась теория поведенческих финансов, посвященная аспектам поведения и принятия индивидами финансовых решений в условиях риска или неопределенности. Данная концепция синтезировала доктрины психологии, социологии и экономики в рамках анализа иррациональных аспектов принятия решений, вызванных поведением, психологией и эмоциями людей. Ученые Д. Канеман (нобелевский лауреат 2002 г.) и А. Тверски рассматривали так называемые «когнитивные искажения», т. е. поведенческие, или психологические, мотивы принятия нерациональных решений индивидами, например смещение оценок при прогнозах вероятности события вследствие эффектов привязки или веры в закон малых чисел [1]. Теория поведенческих финансов позволяет предсказывать и контролировать последствия ошибочных суждений и поступков людей и таким образом с помощью анализа поведенческих

аспектов предвидеть действия участников рынка, что важно для разработки эффективных инвестиционных стратегий, позволяющих добиться максимальной доходности вложенного капитала [2].

Теория поведенческих финансов и поведенческий контроль сопряжены с понятием поведения. Последнее можно определить как связанные действия субъекта, которые он предпринимает для достижения какой-либо цели и в ходе осуществления которых взаимодействует с внешней средой. В теории бихевиоризма поведение выступает отражением внутренних психологических мотивов человека, проявлением его ментального состояния, характеризующего сознание и доступного наблюдению. Поведенческими аспектами или мотивами могут быть конформизм (подверженность массовым изменениям настроения – эффект толпы) или стремление совершить мошенничество при совокупности определенных условий (так называемый «треугольник мошенничества» – сочетание трех элементов: мотива, возможности и оправдания, приводящее к совершению мошенничества) [3]. Поведение можно изменять с помощью контроля убеждений, намерений, целей индивидов либо трансформации внешней среды или «контекста» ситуации [4]. В связи с тем что поведение людей может представлять риски для деятельности банка, поведенческие аспекты необходимо учитывать и контролировать.

Анализом и контролем поведения занимается теория поведенческих финансов и поведенческого контроля. Она была создана в целях исследования поведения инвесторов на фондовом рынке, однако к коммерческим банкам не применялась. Задачами настоящей работы являются привлечение внимания к данной проблеме, формулировка определения понятия «поведенческий контроль» в коммерческом банке и оценка перспектив развития такого контроля в российских финансовых учреждениях. Ранее были рассмотрены теория поведенческих финансов и категория «поведение», далее следует перейти к изучению поведенческого контроля и его роли в системе внутреннего контроля коммерческого банка.

В данной работе предлагаем следующее определение поведенческого контроля – это часть системы внутреннего контроля, которая акцентирует внимание на поведенческих аспектах деятельности клиентов, контрагентов и сотрудников банка и использует определенный набор способов контроля рисков, вызванных поведением. Применительно к коммерческому банку можно построить систему поведенческого контроля, сфокусированную в большей степени на контроле процессов работы с клиентами и предлагаемыми им продуктами (поскольку основным направлением деятельности коммерческого банка является работа с клиентами), а в меньшей – на контроле взаимоотношений с контрагентами (в части закупок) и исполнения сотрудниками своих обязанностей.

Внутренний контроль в банке – это деятельность по проверке финансовых и нефинансовых аспектов работы кредитной организации, которая постоянно осуществляется внутри предприятия на разных уровнях управления и включает в себя следующие этапы:

- финансовая проверка;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации и иных актов;
- операционная проверка (оценка качества контроля, систем, процессов и процедур, анализ их достаточности для выполнения возложенных функций);
- проверка качества управления [5].

Множество рисков, которым подвергаются банки, уже учтены в их системе внутреннего контроля. Задачами поведенческого контроля являются определение рисков, которые вызваны особенностями поведения клиентов и контрагентов банка и еще не контролируются системой внутреннего контроля, а также создание новой системы контроля данных рисков.

Непредвиденное изменение поведения клиентов и контрагентов, например совершение мошенничества или набеги вкладчиков, может вызвать конфликт интересов с банком и снизить эффективность его деятельности. В работе финансового учреждения могут возникать противоречия (конфликты интересов) между потребностями банка, его сотрудников и клиентов или контрагентов, когда в результате действий органов управления или персонала может быть допущено необоснованное получение выгоды одним из лиц. В частности, работник организации может неоправданно предоставить скидку клиенту – юридическому лицу, учредителем которого является он сам. В данном случае личный интерес сотрудника как владельца компании противоречит политике по ценообразованию и интересам банка по максимизации прибыли.

Помимо конфликтов интересов можно привести примеры рисков, вызванных поведенческими аспектами, например мошенничество, легализация доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, резкое изменение предпочтений клиентской базы банка вследствие возникновения массовых настроений (эффекта толпы).

В качестве мер по предотвращению конфликтов интересов в рамках поведенческого контроля можно привести обязательное представление совету директоров информации обо всех контрактах со связанными с банком лицами, о сделках на льготных условиях или регулярно приносящих убыток. Должностные полномочия должны распределяться так, чтобы предотвращать

возникновение конфликта интересов и неблагоприятных последствий для организации. Так, права совершать банковские операции и отражать их в учете должны быть предоставлены разным работникам; также одному сотруднику не рекомендуется ставить задачи по оценке достоверности и полноты документов клиента для получения кредита и осуществлению мониторинга финансового состояния потенциального заемщика.

Современная экономическая литература и нормативно-правовая база в Российской Федерации не освещают вопрос поведенческого контроля. Однако важно заметить, что Центральный банк уже обратил внимание на поведение и в начале 2017 г. объявил о введении так называемого «поведенческого надзора» – контролирующей меры, принимаемой в отношении финансовых организаций. Ее целью является защита прав потребителей финансовых услуг. По словам первого заместителя председателя ЦБ РФ С. Швецова, «поведенческий надзор – это область, которая покрывает правоотношения, связанные с непосредственным контактом организации и ее клиента. Это правила продажи финансовых продуктов и услуг различным категориям покупателей» [6]. Поведенческий надзор предусматривает ограничения по параметрам продаваемых продуктов и услуг, например формат договора, в котором клиенту ясно, что именно он покупает. «Это и требования к тому, как именно продается продукт, какие слова при этом произносятся для того, чтобы сформировать у потребителя правильные ожидания», – поясняет С. Швецов [7]. Таким образом, рассматриваемый инструмент выступает в качестве меры внешнего надзора регулятора за поведением финансовых организаций в отношении клиентов, в частности способами и процессами совершения сделок на финансовом рынке. Важно заметить, что Центральный банк впервые обратил внимание на понятие поведения и возможность его контроля.

Первый заместитель председателя ЦБ РФ Д. Тулин описывает поведенческий надзор как механизм, помогающий смоделировать поведение людей в сложной ситуации, в частности понять, можно ли ожидать масштабной фальсификации отчетности [8]. Стоит отметить, что категории «поведенческий контроль» и «поведенческий надзор» различаются, хотя и относятся к одной сфере экономической поведенческой науки. Данные термины отражают две формы поведенческого регулирования – внутреннюю, осуществляемую в самой финансовой организации (контроль), и внешнюю, макроэкономическую, выполняемую регулятором (надзор).

Внимание регулятора к поведенческим аспектам, возможностям моделирования поведения людей и предотвращения мошенничества говорит о перспективах и необходимости развития концепции поведенческого контроля на уровне коммерческих банков и закрепления ее на нормативно-регулятивном уровне, в том числе как ответа на меры надзора Центрального банка. Введение поведенческого надзора за организациями со стороны регулятора может потребовать принятия финансовыми учреждениями новых мер поведенческого контроля.

Необходимо обратить внимание, что в феврале 2018 г. Центральный банк Российской Федерации одобрил «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 гг.». В данном документе в качестве целей развития технологий на финансовом рынке заявлены поддержка инноваций и обеспечение доступности финансовых продуктов и услуг. ЦБ РФ приводит результаты исследований, в соответствии с которыми наиболее перспективными финансовыми технологиями являются следующие:

- анализ значительных массивов данных – технология «больших данных»,
- мобильные технологии,
- искусственный интеллект,
- роботизация,
- биометрия,
- распределенные реестры,
- открытые интерфейсы,
- облачные технологии [9, с. 3, 8].

Банк России выделяет следующие ключевые направления и задачи в области развития финансовых технологий:

- правовое регулирование,
- развитие цифровых технологий на финансовом рынке,
- переход на электронное взаимодействие,
- создание регулятивной площадки ЦБ,
- формирование единого платежного пространства в рамках ЕАЭС,
- обеспечение безопасности и устойчивости при применении финансовых механизмов,
- развитие кадров в сфере финансовых технологий [10, с. 5].

Инновационные финансовые технологии планируется использовать для подготовки решений для участников финансового рынка, например единого идентификатора клиента, платформ для регистрации финансовых сделок, быстрых платежей, платформы-маркетплейс финансовых

услуг, системы передачи финансовой информации. Новые взаимоотношения и механизмы финансового рынка, описанные в документе «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 гг.», окажут значительное влияние на перспективы развития поведенческого контроля в российских коммерческих банках, поскольку позволят получать новую информацию и регламентировать новые процессы, подлежащие управлению с помощью инструментов поведенческого контроля.

В связи с внедрением новых элементов финансовой инфраструктуры коммерческие банки смогут получать информацию, которая может быть полезна для осуществления поведенческого контроля. Примером в этом аспекте могут служить сведения о профиле клиента, его операциях, кредитное досье, данные из государственных органов, получаемые из единой системы идентификации и электронного обмена информацией и используемые для проверки благонадежности. Также платформы быстрых платежей и регистрации финансовых сделок обеспечат доступ к информации о поведении физических лиц и финансовых институтов при осуществлении транзакций, которая полезна для оценки процесса принятия решений и построения сценариев взаимодействия между участниками финансового рынка. С помощью технологии «больших данных» можно будет обрабатывать значительные массивы структурированных и неструктурированных материалов о поведении людей.

В результате изменений на финансовом рынке в деятельности банков возникают новые виды взаимоотношений, контролировать которые можно с помощью инструментов поведенческого контроля. Платформы финансовой инфраструктуры изменяют систему внутреннего контроля коммерческого банка, поскольку появляется необходимость регулировать модифицированные процессы, например для платформ быстрых платежей и финансового маркетплейса нужно осуществлять оценку проверки благонадежности, приема на обслуживание клиентов, законности проводимых операций; для мобильных и облачных сервисов – контроль доступов пользователей, процедуры первичного приема клиентов на обслуживание, операций в зависимости от профиля клиента.

В заключение нужно отметить, что на основе анализа положений и развития финансовых и психологических научных теорий, таких как теория поведенческих финансов, теория принятия иррациональных решений, психологические теории, определяющие поведение индивидов, можно сделать вывод, что концепция поведенческого контроля является перспективным направлением развития современной экономической науки. Понятие поведенческого контроля не обсуждается в современной экономической литературе, однако уже начинает использоваться финансовыми учреждениями. В данной работе сформулировано определение поведенческого контроля, и перспективными с научной точки зрения являются его уточнение, формулировка задач и целей, обсуждение и проверка эффективности его инструментов.

В настоящее время на финансовом рынке наблюдаются трансформации, которые ведут к повышению значимости поведенческого контроля. В условиях возрастающей сложности взаимоотношений на финансовом рынке концепция поведения уже привлекла внимание Центрального банка и может послужить важным дополнением к существующей системе организации внутреннего контроля в коммерческих банках. Изменения регулятивной среды финансовой системы России и появление новой концепции поведенческого надзора приводят к необходимости для коммерческих банков внедрять и нормативно закреплять меры поведенческого контроля. Введение инновационных цифровых финансовых технологий может потребовать имплементации финансовыми организациями новых инструментов поведенческого контроля, а также предоставит им новую информацию для его осуществления.

Внедрение поведенческого контроля в коммерческих банках позволит повысить надежность системы внутреннего контроля за счет повышения его качества и увеличения количества контролируемых рисков. Использование финансовыми учреждениями системы новых мер послужит возрастанию эффективности деятельности кредитных организаций в части управления рисками и минимизации потерь.

#### **Ссылки:**

1. Kahneman D. Thinking, Fast and Slow. N. Y., 2011. 485 p.
2. Канеман Д., Словик П., Тверски А. Принятие решений в неопределенности: Правила и предубеждения. Харьков, 2005. 632 с.
3. Беккер Г.С. Экономический анализ и человеческое поведение // Thesis. 1993. Т. 1, вып. 1. С. 24–40.
4. Influencing financial behavior: From changing minds to changing contexts / P. Dolan, A. Elliott, R. Metcalfe, I. Vlaev // Journal of Behavioral Finance. 2012. Vol. 13, iss. 2. P. 126–142. <https://doi.org/10.1080/15427560.2012.680995>.
5. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах [Электронный ресурс] : положение Банка России от 16 дек. 2003 г. № 242-П : в ред. от 24 апр. 2014 г. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».
6. ЦБ вводит поведенческий надзор на всех финансовых рынках [Электронный ресурс] // Финанс.ру : информационный сайт. 2017. 9 февр. URL: <https://www.finanz.ru/novosti/aktsii/cb-rf-vvodit-povedencheskiy-nadzor-na-vsekh-finansovykh-rynках-1001738058> (дата обращения: 27.08.2018).

7. Там же.
8. Центробанк будет внедрять «поведенческий надзор» на финансовом рынке [Электронный ресурс] // РИА Новости : информационный сайт. 2017. 8 сент. URL: <https://ria.ru/economy/20170908/1502122194.html> (дата обращения: 27.08.2018).
9. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 гг. [Электронный ресурс] // ЦБ РФ : официальный сайт. URL: [https://www.cbr.ru/content/document/file/35816/on\\_fintex\\_2017.pdf](https://www.cbr.ru/content/document/file/35816/on_fintex_2017.pdf) (дата обращения: 27.08.2018).
10. Там же. С. 5.

#### References:

- Becker, GS 1993, 'Economic Analysis and Human Behavior', *Thesis*, vol. 1, iss. 1, pp. 24-40, (in Russian).
- Dolan, P, Elliott, A, Metcalfe, R & Vlaev, I 2012, 'Influencing financial behavior: From changing minds to changing contexts', *Journal of Behavioral Finance*, vol. 13, iss. 2, pp. 126–142. <https://doi.org/10.1080/15427560.2012.680995>.
- Kahneman, D 2011, *Thinking, Fast and Slow*, New York, 485 p.
- Kahneman, D, Slovic, P & Tversky, A 2005, *Judgment Under Uncertainty: Heuristics and Biases*, Kharkov, 632 p., (in Russian).
- 'The Central Bank introduces behavioral oversight to all financial markets' 2017, *Information website finans.ru*, February 09, viewed 27 August 2018, <<https://www.finanz.ru/novosti/aktsii/cb-rf-vvodit-povedencheskiy-nadzor-na-vsekh-finansovykh-ryn-kakh-1001738058>>, (in Russian).
- 'The Central Bank will introduce "behavioral oversight" to the financial market' 2017, *Information website RIA Novosti*, September 08, viewed 27 August 2018, <<https://ria.ru/economy/20170908/1502122194.html>>, (in Russian).
- 'The main development areas of financial technologies for 2018-2020' 2018, *Official website of the Central Bank of the Russian Federation*, p. 5, viewed 27 August 2018, <[https://www.cbr.ru/content/document/file/35816/on\\_fintex\\_2017.pdf](https://www.cbr.ru/content/document/file/35816/on_fintex_2017.pdf)>, (in Russian).