

ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.

Шматок Е.В. студентка 2 курса магистратуры ВШГА МГУ имени
М.В.Ломоносова

e-mail: elenashmatok11@gmail.com

Научный руководитель: Подпорина И.В. доктор экономических наук,
профессор.

Аннотация. В статье рассмотрены проблемы внутреннего контроля в кредитных организациях. Внутренний контроль призван сократить риски в банковской деятельности и обеспечить руководству банка, акционерам и клиентам надежную информацию о деятельности кредитной организации. Сегодня структура системы внутреннего финансового контроля формирует несколько уровней защиты кредитной организации: внутренний контроль, комплаенс-контроль и внутренний аудит. Очень важным принципом оценки системы внутреннего контроля является наличие эффективного внутреннего аудита, который проводится обособленными и независимыми в операционном отношении структурными подразделениями. На современном этапе кредитные организации уже накопили опыт организации работы служб внутреннего аудита и контроля. Вместе с тем необходимо отметить, что иногда деятельность служб внутреннего контроля и аудита в кредитных организациях недостаточно эффективна.

Ключевые слова: кредитная организация, внутренний контроль, комплаенс-контроль, внутренний аудит.

Важнейшее условие построения надежной банковской системы, которая будет заслуживать доверие граждан, является повышение эффективности банковского управления, в том числе такой функции, как контроль. Поэтому изучение проблемы функционирования контроля в кредитных организациях является актуальным как с точки зрения развития теории внутреннего контроля, так и с позиции практической деятельности кредитных организаций.

Результат анализа, который проводил Базельский комитет по банковскому надзору показывает, что эффективная система внутреннего контроля является очень важным компонентом управления кредитной организацией и основой для обеспечения безопасности и устойчивости всех операций.

Под основной целью внутреннего контроля понимается защита интересов инвесторов и клиентов кредитных организаций путем контроля за соблюдением сотрудниками кредитных организаций законодательства, нормативно-правовых актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, который будет соответствовать характеру и масштабу проводимых кредитными организациями.

Внутренний контроль в современном его понимании основывается на принципах Комитета спонсорских организаций Комиссии Тредуэя (COSO),

которые были опубликованы в США в 1992 г. в Интегрированной концепции внутреннего контроля.

Сегодня основываясь на данных рекомендациях, в структуре системы внутреннего финансового контроля формируются несколько уровней защиты кредитных организаций: внутренний контроль, комплаенс-контроль и внутренний аудит.

Первая линия защиты осуществляется посредством внутреннего контроля и базируется на оценке, проверке и подтверждении показателей операционной эффективности. При правильном проектировании, обеспечивающем должный уровень минимизации рисков, их точное соответствие процессам должно обеспечивать надлежащий контроль. Необходима адекватная система механизмов управления и ревизионного контроля, позволяющая обеспечивать выполнение всех соответствующих нормативных требований и инфицировать сбои в работе механизмов контроля, неадекватность процессов и неожиданные события. Ответственность за уровень контроля возлагается на руководителя подразделений. Первая линия защиты охватывает механизмы контроля, применяемые организацией для обеспечения эффективности и результативности текущей деятельности.

Вторая линия защиты формируется механизмами комплаенс-контроля, применяющиеся для обеспечения законности и результативности текущей деятельности. Эффективность второй линии защиты определяется структурой надзорных комитетов, их полномочиями, компетенцией их членов и качеством получаемой ими управленческой информации и отчетов. Подразделения внутреннего контроля обеспечивает консультации в отношении всех нормативных правил и принципов, включая любые их изменения. Более того, данное подразделение отвечает за мониторинг основных областей, где присутствует риск изменения законодательных требований. Эти подразделения обычно представляют отчетность о своей работе и важные результаты своего мониторинга соответствующим исполнительным комитетам совета директоров по надзору над рисками во второй линии защиты.

Комплаенс-контроль - часть системы внутреннего контроля в организации, суть которого сводится к соответствию действующему законодательству, правилам и стандартам (как внутренним, так и внешним), посредством разработки и соблюдения определённых внутренних политик и процедур.

Для оценки надежности системы внутреннего контроля и дополнительной защиты в результате корпоративного управления посредством управления рисками выполняет внутренний аудит. Третья линия защиты всегда независима от системы корпоративного управления, так как она предполагает контроль за внутренними контрольными структурами. Главная задача аудита заключается в предоставлении объективных данных и обеспечить уверенности в дальнейшем управлении рисками, которую обеспечивает система внутреннего контроля.

Таким образом, максимальная защита организации обеспечивается при условии комбинации функций внутреннего контроля, комплаенс-контроля и внутреннего аудита.

На современном этапе одной из приоритетных задач Банка России является совершенствования системы внутреннего контроля и аудита, ориентированного

на защиту собственности поднадзорных ему институтов финансового рынка. В связи с этим важным было принятие в 2014 году Банком России новой редакции Положения № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах". Требования к организации и качеству аудиторской работы и аудиторских отчетов, сформулированные в данном документе соответствуют международным стандартам. Причем в новую редакцию данного документа были внесены и требования Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в соответствии с которым кредитные организации должны создавать отдельное структурное подразделение по внутреннему аудиту и отдельное структурное подразделение по внутреннему контролю.

На начало 2016 года в службах внутреннего контроля и аудита кредитных организаций работали 12,5 тыс. человек - это около 1,5% от общей численности служащих кредитных организаций. (Таблица1).

Таблица1. Численность работников служб внутреннего контроля и аудита в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2016 г.

Активы кредитных организаций (млрд руб.)	Количество банков	Численность служб внутреннего аудита, ед.	Средняя численность служб внутреннего аудита, ед.	Численность служб внутреннего контроля, ед.	Средняя численность служб внутреннего контроля, ед.
больше100 (без учета Сбербанка)	72	1320	18,3	982,5	13,6
Сбербанк	1	2695	2 695,0	4739	4 739,0
от 50 до 100	40	185	4,6	108	2,7
от 10 до 50	148	464	3,1	793	5,4
от 5 до 10	107	216	2,0	155	1,4
меньше 5	361	503	1,4	425,8	1,2
ИТОГО:	729	5 383	7,3	7 203,3	9,9

Источник: Составлено на основе официальных данных сайта Центрального Банка <https://www.cbr.ru/>

Согласно представленным в таблице данным видно, что на 01.01.2016 г. в кредитных организациях, которые имеют долю активов менее 100 млрд руб., примерная численность сотрудников служб внутреннего аудита и внутреннего контроля находится в диапазоне 1 до 5 единиц. При этом кредитные организации, которые имеют долю активов менее 100 млрд руб., на 01.01.2016 г. составляет 656, то есть 90% от общего количества кредитных организаций.

По данным опроса института внутренних аудиторов численность сотрудников опрошенных подразделений служб внутреннего аудита находится в диапазоне от 0,16 - 1,25% от общей штатной численности своих организаций (*40% участников ответа не дали), что ниже (0,16%) или в целом соответствует международной практике (1,25%). (Рис.1).



Рис 1. Распределение участников кредитных организаций по численности служб внутреннего аудита.

Источник: Институт внутренних аудиторов. Исследование состояния и тенденций развития внутреннего аудита в российских кредитных организациях.

Если рассматривать данные связанные с обеспеченностью служб внутреннего контроля и аудита можно сделать вывод, что со стороны высшего руководства кредитных организаций осуществляется недостаточная поддержка. Такое положение отчасти из-за страха оценки рисков, но в большей части, из-за того, что их деятельность для них является навязанным регулятором и не приносит пользу бизнесу.

Важно, что в целом кредитные организации уже накопили опыт организации работы служб внутреннего аудита и контроля в части их регламентации, подчиненности, подотчетность, так и в части технологий осуществления самого внутреннего аудита. Деятельность служб внутреннего аудита и внутреннего контроля как правило соответствуют не только требованиям российского регулятора, но и лучшим международным практикам.

Вместе с тем следует отметить, что Банк России продолжает работу по оценке надежности и эффективности системы внутреннего контроля и аудита в организациях, входящих в сферу его надзорных полномочий. Как единый регулятор финансового рынка он работает над созданием унифицированной системы национальных стандартов в области внутреннего аудита для всего финансового сектора: как кредитных, так и некредитных финансовых организаций, основанной на применении лучших международных практик. Работа эта ведется в следующих направлениях:

- разработка единых подходов к формированию достаточных полномочий служб внутреннего контроля и аудита для выполнения своих функциональных обязанностей, а также к проведению процедур внутреннего контроля, в том

числе регламентирующих организацию работы по управлению основными рисками и т.д.;

- установление общих подходов к разработке и реализации программ повышения качества внутреннего аудита; эффективной организации и сопровождению деятельности внутреннего аудита;

- совершенствование процедур и требований к подготовке рекомендаций по результатам проведенных службами внутреннего контроля и аудита мероприятий, а также осуществления контроля за устранением нарушений, выявленных ими в процессе мероприятий;

- обеспечение условий для плодотворного взаимодействия служб внутреннего контроля и аудита с его заказчиками и собственниками (акционерами) и поддержки со стороны высшего исполнительного руководства;

- усиление требований к аттестации сотрудников служб внутреннего аудита, в том числе и путем рекомендаций внутренним аудиторам подтверждать свой профессионализм получением соответствующих профессиональных сертификатов и квалификаций, предлагаемых международным Институтом внутренних аудиторов и другими профессиональными организациями.

Таким образом, очень важно постоянно совершенствовать и развивать систему внутреннего контроля и аудита, начиная от четкого позиционирования внутреннего аудита в кредитной организации и кончая эффективной организацией сопровождения деятельности внутреннего аудита. Внедрение единых подходов к организации внутреннего контроля и аудита для всех финансовых институтов будет означать повышение уровня защиты от рисков в кредитных организациях, и в целом повышение стабильности функционирования данного сегмента финансового рынка, что отвечает интересам Банка России, как регулятора.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 // СПС КонсультантПлюс.

2. Интегрированная концепция внутреннего контроля (Internal Control – Integrated Framework). Комитет спонсорских организаций Комиссии Трэдуэйя (COSO), 1992;

3. Горегляд, В.П. Современный аудит: проблемы и перспективы / В.П. Горегляд // с.8 Деньги и кредит № 2 2017;

4. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] <https://www.cbr.ru/> дата обращения 19.10.2017;

5. Статья подготовлена с использованием системы КонсультантПлюс. URL: <http://www.consultant.ru/>