

## Служба внутреннего контроля в коммерческих банках

Вебер А.Ю. магистрант кафедры  
«Экономики и управления»

Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
ул. Гоголя, 41, г. Владивосток, Приморский край, Россия, 690014  
e-mail: veber\_2010@inbox.ru;  
Россия. Владивосток

**Аннотация.** В современной экономической системе банковской деятельности уделяется большое значение вопросам регулирования внутреннего контроля в коммерческих банках. В статье будут представлены изученные результаты служб внутреннего контроля, так как функция внутренних служб банка является необходимым условием в регулировании целой системы банковского надзора и его составляющих, обеспечивающие защиту интересов клиентов, а также акционеров, ведь банковский сектор имеет более высокий уровень риска по сравнению с другими сферами деятельности бизнеса. Организация данной службы предполагает предупреждения, обнаружения, распознавания, предотвращения и локализации последствий реализации рисков.

**Ключевые слова и словосочетания:** внутренний контроль, служба контроля, коммерческий банк, банковский сектор.

## The internal control Department in a commercial Bank

*In the modern economic system of banking, great importance is attached to the regulation of internal control in commercial banks. The article will present the studied results of the internal control services in the Bank, as the system of control within the Bank is a necessary condition in the regulation of the whole system of banking supervision and its components that protect the interests of customers and shareholders of the Bank, because the banking sector has a higher level of risk compared to other areas of business. The organization of this service presupposes the prevention, detection, recognition, prevention and localization of the consequences of the implementation of risks.*

**Keywords:** state regulation, insurance, market, insurance market.

На сегодняшний день регулирование внутреннего контроля банковского сектора является актуальным и важным вопросом для изучения в теории и практики. Так как в условиях современной финансовой глобализации и интеграции финансовых рынков, потребность в повышении эффективности и совершенствования внутреннего контроля имеет общую тенденцию развития и охватывает все сферы деятельности банка.

Целью научной работы является рассмотрение системы служб

внутреннего контроля в коммерческих банках.

Общий регламент об организации внутреннего контроля в коммерческом банке закреплены Положением Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», а также в нем дано определение системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Положением, учредительными и внутренними документами кредитной организации.

Система органов внутреннего контроля - определенная учредительными и внутренними документами кредитной организации совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля [1].

Система внутреннего контроля кредитной организации рассматривается как совокупность взаимосвязанных действующих элементов (цель, предмет, объект, субъект, механизм), позволяющая объективно оценить эффективность финансовых операций, оперативность реагирования на банковские риски, достоверность финансовой информации, соответствие банковских операций требованиям законодательства и внутренним регламентам. Организация системы внутреннего контроля банка предусматривает охват контрольными процедурами всех сфер деятельности банка и позволяет учитывать риски при принятии управленческих решений и осуществлении банковской деятельности, предупреждать системные банковские кризисы, минимизировать потери, связанные с ними, что в целом направлено на обеспечение защиты интересов инвесторов, акционеров и клиентов банков.

Стоит отметить, что система внутреннего контроля банков, несмотря на достаточное наличие нормативной базы не всегда эффективна, что подтверждается отзывом лицензий у банков. Возможно, при наличии слаженной системы внутреннего контроля и своевременного проведения аудита, банки, подверженные процедуре банкротства, продолжали бы функционировать.

Сведения о системе органов внутреннего контроля, порядок образования и их полномочиях согласно статьям 10 и 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» должны быть прописаны и утверждены в уставе кредитной организации, а также соответствовать масштабу осуществляемых операций.

Основными целями функционирования системы внутреннего контроля в кредитных организациях являются:

- обеспечение эффективности и результативности деятельности кредитной организации, эффективности управления активами и пассивами, управления банковскими рисками;

- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;
- обеспечение соблюдения нормативных правовых актов, стандартов профессиональной деятельности, учредительного и внутренних документов кредитной организации;
- своевременная адаптация к изменениям во внутренней и внешней среде, обеспечение устойчивого положения кредитной организации на рынке и развитие в соответствии со стратегией;
- недопущения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в противоправной деятельности [2].

Цели для реализации внутреннего контроля предусматривают комплексный подход: от создания простейших контрольных процедур в рамках бухгалтерского учета до применения сложных технологий оценки и управления риском с участием подразделений банка. Потенциально риск возможных потерь колеблется от минимального, возникающего при проведении простейших операций, до утраты значительной части активов при выборе ошибочной стратегии кредитования или необъективности условий инвестирования.

В связи с эволюцией банковского дела внутрибанковский контроль стал разграничиваться на два понятия: «внутренний аудит» и «внутренний контроль». На практике кредитные организации, как правило, не разделяют полномочия между службами внутреннего контроля и внутреннего аудита, так как отсутствуют законодательно установленные разграничения их задач, полномочий, стандартов деятельности. Однако, с научной точки зрения, внутренний контроль направлен на создание системы проверок, регулирования и оценки банковских рисков и принятия обоснованных стратегических решений, так как эффективность организации системы внутреннего контроля отражается на качестве совершаемых банком операций, соблюдении экономических нормативов и финансовых результатах деятельности [3].

Внутренний аудит – контрольная деятельность, осуществляемая внутри аудируемого лица его подразделением – службой внутреннего аудита

Функции службы внутреннего аудита включают мониторинг адекватности и эффективности системы внутреннего контроля. Внутренний аудит рассматривается как периодическая и независимая оценка организации самой системы контроля, что позволяет определить его функциональную деятельность как объективная оценка систем управления рисками и внутреннего контроля, выстроенных менеджментом кредитной организации, включая мониторинг их адекватности и эффективности, и информирование о результатах акционеров [4]

Важную функцию включает в себя система внутреннего контроля и аудита - обеспечить проверку и оценку деятельности работников банка по достижению установленных целей, поставленных руководством банка.

В ходе исследования изучения вопроса было выявлено, что внутренний

контроль в банке осуществляют:

- органы управления банка;
- наблюдательный совет банка;
- ревизионная комиссия;
- руководители и главные бухгалтеры банка;
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;
- комитет по аудиту и рискам;
- иные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль.

Основными контрольными процедурами службы внутреннего контроля банка являются риск-ориентированные проверки, алгоритм проведения которых включает следующие этапы:

- план проверки;
- график проверки;
- программа проверки;
- проведение проверки;
- оценка полученной информации;
- доведение результатов проверки;
- мероприятия по устранению выявленных отклонений;
- мониторинг исполнения решений и рекомендаций.

При таких разных направлениях внутренний контроль и внутренний аудит объединяет конечная цель – увеличение стоимости банка и повышение эффективности его деятельности. Эта цель достигается через эффективное использование имеющихся ресурсов. Поэтому российские банки, которые уделяют серьезное внимание вопросам внутреннего контроля и аудита, имеют конкурентные преимущества, становятся более привлекательными и характеризуются высокими финансовыми показателями [5].

Проведенное исследование по существующему вопросу позволило научно объяснить, что внутренний контроль объективно необходим на всех стадиях бизнес-процесса и уровнях управления в банке. Так как эффективный и грамотный подход к системе внутреннего контроля становится неотъемлемой частью и комплексным дополнением организации процессного подхода банка. Более того внутренний контроль отслеживает проведение комплексных мер и операций, совершаемых в конкретных подразделениях банка. Такая подход и системность в организации внутреннего контроля и бизнес-процессов повышает эффективность контрольных процедур и обеспечивает своевременную оценку рисков и разработку мер смягчения их воздействия. Тем более, что конкурентоспособность кредитной организации и ее позиция на рынке напрямую зависят от качества банковских продуктов и услуг, стабильности, удовлетворенности и доверия клиентов. Поэтому, мероприятия по осуществлению внутреннего контроля и надзора внутрибанковской деятельности по мере возможности должны устранить и предотвратить

вероятные отклонения и угрозы для банка, в частности отзыва лицензии, а также обеспечить защиту интересов клиентов банка и акционеров.

Список литературы:

1. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» // - Режим доступа: <http://base.garant.ru/584330/>.
2. Новикова Т.Ю. Королева Г.А. Внутренний контроль и аудит в коммерческом банке: альбом наглядных пособий / сост.: Т.Ю. Новикова, Г.А. Королева; Ярослав. гос. ун-т им. П.Г. Демидова. – Ярославль: ЯрГУ, 2016. – 32 с.
3. Сайт «Учебник по банковскому делу» - внутренний контроль в коммерческом банке [Электронный ресурс] // - Режим доступа: <http://banki-uchebnik.ru/kommercheskie-banki/84-vnutrennij-kontrol-v-kommercheskom-banke>
4. Раджабова М.Г. Система внутреннего контроля в банках: основные проблемы и пути развития // Финансы. Учет. Анализ. Аудит – 2017. – №6
5. Барабанова А.А. Внешний и внутренний аудит как инструмент обеспечения устойчивого развития кредитной организации // Научно-практический электронный журнал Аллея Науки. – 2017. – №9

Контактный телефон +79245241945