

Оценка эффективности внутреннего контроля в коммерческих банках

Василенко М.Е. к.э.н., доцент, преподаватель

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: *Статья посвящена вопросу об оценке эффективности внутреннего контроля в коммерческих банках. В современной экономической системе банковской деятельности уделяется большое значение вопросам регулирования внутреннего контроля так как функция внутренних служб банка является необходимым условием в регулировании целой системы банковского сектора и его составляющих, обеспечивающие защиту интересов клиентов, а также акционеров, ведь банковский сегмент имеет более высокий уровень риска по сравнению с другими сферами деятельности бизнеса. Целью написания научной статьи является обобщение зарубежных и российских подходов к оценке эффективности внутреннего контроля в коммерческих банках.*

Ключевые слова: *внутренний контроль, оценка деятельности, коммерческий банк, банковский сектор, служба внутреннего контроля.*

Evaluation of the effectiveness of internal control in commercial banks

Annotation: The article is devoted to the issue of evaluating the effectiveness of internal control in commercial banks. In the modern economic system of banking, great importance is attached to the regulation of internal control, since the function of the internal services of the bank is a necessary condition in regulating the entire system of the banking sector and its components, ensuring the protection of the interests of customers and shareholders, because the banking segment has a higher compared with other areas of business. The purpose of writing a scientific article is to summarize foreign and Russian approaches to assessing the effectiveness of internal control in commercial banks.

Keywords: internal control, activity assessment, commercial bank, banking sector, internal control service.

Значение внутреннего контроля в коммерческих банках является крайне важным, ведь с помощью данных действий обеспечиваются защита имущества, качество учета и достоверность отчетности, выявление и мобилизация имеющихся резервов в сфере банковской деятельности, а также финансов. Внутренний контроль охватывает все сферы деятельности организации и направлен на повышение эффективности управления банком.

Основные требования к оценке системы внутреннего контроля банковской системы выражаются в методах и подходах их проведения, которые являются важным аспектом в управлении повышения финансовой устойчивости банков.

В банковской деятельности существуют такие основные подходы к оценке эффективности внутреннего контроля на основе зарубежных и российских практик. Рассмотрим несколько базовых примеров концепций на основе зарубежного подхода.

Концепция COSO 1992 года является одной из наиболее известных и применяется во всех странах мира. Разработчиками стал Комитет спонсорских организаций COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) - организация, созданная в США в 1985 г. и занимающаяся разработкой рекомендаций по системе внутреннего контроля, управления рисками компаний и противодействия мошенничеству, который и предложил внедрить в использование банков. Концепцию COSO используют также публичные компании, зарегистрированные SEC (органом, регулирующим американский рынок ценных бумаг), для построения и оценки эффективности системы внутреннего контроля при подготовке финансовой отчетности [1].

Под внутренним контролем Концепция COSO подразумевает процесс, осуществляемый советом директоров, менеджментом и другими сотрудниками компании для обеспечения достаточной уверенности в отношении достижения целей компании, а именно:

- эффективности операционной деятельности;
- надежности отчетности;
- соблюдения законодательства.

Также модель COSO относит к критериям качества внутреннего контроля такие как:

- соблюдение коммерческим банком действующих законов и инструкций;
- достоверность публикуемой финансовой отчетности;
- осознанность размера необходимых для достижения целей коммерческого банка операционных расходов.

На примере Таблице 1 приведена модель системы внутреннего контроля COSO, которая состоит из 5 основных компонентов оценки [1].

Таблица 1 «Модель системы внутреннего контроля по системе COSO»

Компоненты	Значение
Контрольная среда	Отражает общую атмосферу в компании, влияющую на понимание и исполнение процедур контроля ее сотрудниками. Контрольная среда является базисом для всех других компонентов внутреннего контроля;

Оценка рисков	Предполагает непрерывный процесс выявления и анализа рисков, связанных с достижением целей компании и возникающих как от внешних, так и от внутренних источников;
Контрольные процедуры	Мероприятия, определенные политикой компании, которые обеспечивают выполнение указаний руководства. Типы контрольных процедур включают в себя оценку эффективности бизнеса, обработку информации, физический контроль, разграничение полномочий;
Информация и коммуникация	Информационные системы играют в системе внутреннего контроля ключевую роль, поскольку создают отчеты, включающие финансовую информацию, а также информацию по операционной деятельности и соблюдению процедур законодательства, которая позволяет управлять бизнесом.
Мониторинг	Представляет собой оценку эффективности функционирования каждого из пяти компонентов системы внутреннего контроля. Результаты оцениваются на основе критериев, установленных надзорными и регулирующими органами, менеджментом и советом директоров компании. Нарушения и недостатки доводятся до сведения менеджмента и совета директоров компании.

Также, одним из зарубежных подходов считается Базельский комитет. Включенные рекомендации для использования оценки внутреннего контроля определяет набор принципов, согласно которым должна строиться оценка качества систем внутреннего контроля банка. Данные принципы разделены на следующие разделы [2]:

- административный надзор и традиции контроля;
- выявление и оценка риска;
- деятельность по осуществлению контроля и разграничение обязанностей;
- информация и связь;
- деятельность по осуществлению мониторинга и устранение недостатков;
- оценка системы внутреннего контроля органами надзора.

Вышеуказанными принципами полномерно могут пользоваться в своей практике и кредитные организации при выборе наиболее оптимального с точки зрения «затраты/результат» способа проведения оценки системы внутреннего контроля.

Далее будет рассмотрена концепция на основе российского подхода. Проводя анализ подходов Центрального банка РФ к организации системы

внутреннего контроля в кредитных организациях можно сделать вывод о том, что при разработке подходов системы внутреннего контроля ЦБ РФ во многом полагался на концепцию COSO. Несмотря на то, что ЦБ обязывает кредитные организации проводить оценку системы внутреннего контроля, единой методики оценки пока что не разработано. Вследствие чего, ЦБ рекомендует использовать систему показателей, характеризующих качество системы органов и направлений внутреннего контроля, а также критерии, приведенные в новой редакции Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» с дополнениями и изменениями. Существует также ряд перечней документов, разработанные Центральным банком РФ для целей осуществлять оценку системы внутреннего контроля - Положения, Указания и Письма, где собраны методические рекомендации по вопросам оценки системы контроля в кредитных организациях [3]. Но все ограничивается только множеством документов, и это означает, что кредитные организации в решении этой задачи, в сущности, предоставлены самим себе.

Центральный банк в своих документах также предлагает осуществлять оценку системы внутреннего контроля с использованием показателей, характеризующих качество системы органов и направлений внутреннего контроля. Данная методика рассчитывается на основе балльных оценок ответов на вопросы, предоставленных участниками опроса. Показатели могут рассчитываться [4]:

- по отдельным структурным подразделениям и филиалам - участникам оценки;
- в целом по всем структурным подразделениям кредитной организации/филиалам - участникам оценки;
- в целом по кредитной организации.

Суть данного опроса состоит в балльной оценке ответов на вопросы, которые определяются участниками, на основании мотивированного экспертного суждения и анализа того, в какой степени соответствуют та или иная функция, процесс или процедура, выполняемые участником опроса, рекомендациям и требованиям надзорных и регулирующих органов, лучшим мировым практикам в области внутреннего аудита и контроля или полноте и своевременности осуществления функции, процесса или процедуры [5].

Рассмотрение данного вопроса позволило научно объяснить, что Центральный банк РФ стремится соответствовать лучшим мировым практикам в области внутреннего контроля и аудита, разрабатывая множество документов, которые регламентируют порядок оценки внутреннего контроля кредитных организаций. Однако, можно сказать, что при проведении оценки системы внутреннего контроля ЦБ РФ все же будет рекомендовать российским кредитным организациям использовать подходы COSO.

Список литературы:

1. Управление рисками организаций. Интегрированная модель: краткое изложение [Электронный ресурс] // - Режим доступа:URL: http://www.coso.org/documents/COSO_ERM_Executive_Summary_Russian.pdf
2. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы совершенствования корпоративного управления" см. письмо Банка России от 6 февраля 2012 г. N 14-Т [Электронный ресурс] // - Режим доступа: <https://base.garant.ru/581945/>
3. 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/>.
4. Оношко О.Ю., Худяков Е.В. / Методические основы оценки эффективности системы внутреннего контроля кредитной организации // Известия ИГЭА. 2004. №3(40). С. 17-18. с.
5. Арсланбеков-Федоров А.А. / Эффективность подразделений внутреннего контроля и аудита // Банковское дело. 2007. №9. С. 64-67.

Контактный телефон +79245241945