

Усенко С.В.

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ЕЕ ФУНКЦИИ

I. Введение. Финансово-экономическая трансформация экономики Украины на пути к рынку отличается чрезвычайной сложностью. Причина трудностей в том, что преобразование финансовой системы не ограничивается перестроечными процессами элементов старого порядка воспроизводства капитала в банковской деятельности. Формирование новой организации финансовых отношений между субъектами экономики товарного рынка опираются на новые законодательные нормативы, правила бухгалтерского учета и принципы взаимодействия.

Основу финансового рынка современной социальной экономики составляет банковская система, построенная на информационно – интеллектуальных технологиях, рассчитанных на возможности творческого мышления хозяйствующих субъектов.

Все это заставляет переосмыслить многие теоретические положения внутрибанковской деятельности. В процессе обеспечения предприятий и фирм финансовыми ресурсами для производства товаров и услуг приходится иметь дело со множеством нетрадиционных связей и отношений, которые обуславливают новые подходы в системе внутреннего контроля коммерческих банков.

В связи с этим, по нашему мнению, одной из актуальных проблем внутрибанковской деятельности является научное исследование системы внутреннего контроля коммерческого банка и роль в ее функционировании внутреннего аудита.

Внутренний аудит банковской деятельности в системе финансового контроля, представляющий независимую проверку и экспертную оценку состояния банка, которые осуществляются специальным подразделением службы аудита, направлен на организацию эффективного мониторинга системы внутреннего контроля банка.

Если исходить из задачи любого теоретического исследования, которое предполагает поиск такой формы научного знания, которая дает целостное представление о существенных связях определенных явлений, то в отечественной теории финансово-экономического контроля такого достоверного знания о связях внутреннего банковского аудита и системы внутреннего контроля банка пока нет.

Суждений по этому поводу на конференциях и семинарах разного уровня, публикаций в научных журналах по вопросу отношений внутреннего аудита и системы внутреннего контроля было немало [8-10].

Исследованиям, определившим механизмы ключевых процессов теории внутрибанковского контроля, посвящены работы известных отечественных ученых – аналитиков банковской деятельности: С. Быковой, Е. Виниченко, Л. Драгуна, А. Мазараки, Л. Коваль, Т. Костеж, Л. Костырко, А. Киреева, Н. Шульги, О. Полетаевой, И. Сала и др.

Наиболее распространенное мнение: «внутренний контроль в банке – это совокупность процедур, которые обеспечивают достоверность и полноту информации...»[2], «внутренний контроль банка – это процесс, осуществляемый Советом директоров, исполнительными органами и сотрудниками банка, направленный на получение достаточной уверенности в достижении целей организации эффективности хозяйственной деятельности, получении надежной и своевременной информации о хозяйственной деятельности и соблюдении применимого законодательства»[3].

В оценке определений системы внутреннего контроля банка нельзя не согласиться, что «нет исчерпывающей характеристики внутреннего аудита в системе внутреннего контроля банка...»[4], поскольку нет обстоятельной разработки теоретических аспектов сущности внутреннего контроля коммерческого банка.

Все это обусловило цели и задачи предлагаемой статьи.

II. Постановка задачи. Цель статьи – раскрыть сущность и содержание системы внутреннего контроля в банковской деятельности, ее роль в банковском менеджменте; определить структуру этой системы и особенности мониторинга каждой контрольной подсистемы в процессе банковской деятельности.

Для достижения этой цели с учетом практики финансово-экономического контроля, нашедшего отражение в зарубежной науке, и уровня теоретических исследований отечественных ученых, нами поставлена задача обобщения личного многолетнего опыта деятельности в службе внутреннего аудита коммерческого банка и собственных попыток исследования феномена системы внутрибанковского контроля.

III. Результаты. Разномыслие о сущности понятия – «система внутреннего контроля банка» в отечественной экономической теории, на наш взгляд, является следствием недооценки системного подхода к анализу этой составляющей процесса банковской деятельности.

Система внутреннего контроля банка как элемент банковского управления - прерогатива руководства банка, на котором лежит вся ответственность за ее функционирование. Естественно, возникает вопрос о функционировании субъектов, подотчетных за состояние внутреннего контроля перед руководством, каждый из которых представляет контрольную подсистему. Взаимодействие их в процессе внутренней контрольной деятельности банка регулирует руководство.

Орган управления банка разрабатывает перечень соответствующих видов деятельности по

применению процедур и правил в системе внутреннего контроля. Они проходят проверку, апробацию и впоследствии утверждаются руководством банка. Основная форма надзора за эффективностью системы контроля банковской деятельности – мониторинг. Он предполагает наблюдение и отслеживание всех видов банковской деятельности с предоставлением отчетов (стандарт № 4) [5].

Таким образом, определение системы внутреннего контроля по ее функциональным характеристикам можно предложить такое:

система внутреннего контроля банка – это оперативная организация подразделений банка для постоянного мониторинга внутрибанковской деятельности по: выявлению возможностей уменьшения предпринимательских и информационных рисков, соблюдению правил и процедур в банковских операциях требований законодательства, бухгалтерского и административного учета, выполнению распоряжений руководства банка с целью обеспечения достоверной и полной информации о реализации функций и стратегических задач банковской деятельности в интересах собственников банка и государства.

Система внутреннего контроля банка имеет сложную функциональную организацию подразделений банковской структуры.

Все подразделения коммерческого банка, связанные с выполнением функций внутреннего контроля банковской деятельности, можно разделить на две категории.

Первая. Структурные подразделения банка, исполняющие свои функциональные обязанности и свободные от постоянного процесса контроля. Таким подразделением банка является служба внутреннего аудита. «Для полной эффективности выполнения служебных обязанностей служба внутреннего аудита должна быть независимой от ежедневного процесса проведения внутреннего контроля» (стандарт № 2) [5]. Отчасти на таком положении подразделение по управлению рисками в составе 4 комитетов (кредитного, управления активами и пассивами, тарифного и информационного) [6].

Вторая. Структурные подразделения банка, связанные с ежедневным и постоянным процессом внутрибанковского контроля. К их числу относятся все, которые опираются в своей контрольной деятельности на выполнение функциональных обязанностей на основе предписаний служебной ответственности.

Эти две категории структурных банковских подразделений формируют подсистемы внутреннего контроля. Разделение структур банковской организации на подсистемы внутреннего контроля обуславливается значимостью в решении задач контроля функциями по штатному расписанию.

На таком принципе, по нашему мнению, определяются подсистемы внутреннего контроля коммерческого банка (см. рис. 1 в конце статьи):

1. **Мониторинг службы внутреннего аудита.**
2. **Контроль управления рисками**, который осуществляется комитетами: кредитования, контроля активов и пассивов, тарифного и информационного.
3. **Внутритехнологический контроль**, направленный на контроль бухгалтерского учета, правовых норм, правил финансового и административного учета.
4. **Внутрифункциональный контроль**, связанный с выполнением распоряжений Национального банка, руководства банка, подготовки инноваций, обеспечением электронных услуг.

При этом организация этих подсистем контроля, не нарушая административного подчинения, образует оперативную организацию, связанную с осуществлением только одной цели – контроля деятельности банка.

Особое место в системе внутреннего контроля принадлежит внутреннему аудиту коммерческого банка. Он занимает ведущее положение во внутриконтрольной деятельности банка.

Положением об организации внутреннего аудита в коммерческих банках Украины (ПП НБУ от 20.03.98 г. № 114) определены его функции и задачи. В нем отмечается, что «функции службы внутреннего аудита являются **частью** постоянного **мониторинга системы внутреннего контроля** и внутренних процедур оценки капитала банка. Они обеспечивают независимую оценку адекватности внедренной **политики и методики деятельности банка...**» [2].

К главным функциям внутреннего аудита следует отнести:

- уменьшение рисков в проведении операций, связанных с рациональным и эффективным использованием ресурсов банка;
- предоставление рекомендаций структурным подразделениям банка на стадии разработки и внедрения новых продуктов, процессов, систем;
- проведение аудита деятельности подразделений банка с целью обеспечения анализа и оценки внутреннего контроля, политики, процедур банка, которые касаются адекватности бухгалтерских данных и сохранения активов банка;
- проверку результатов текущей финансовой деятельности банка, соблюдение требований действующего законодательства Украины и решений органов управления банка;
- постоянный просмотр системы операционных процедур;
- проверку системы управления и передачи финансовой информации, в том числе электронных информационных систем и банковских услуг.

На службу внутреннего аудита банка возлагаются следующие задачи:

- содействие адекватности системы внутреннего контроля банка и операционных процедур;

- осуществление объективной оценки процедур финансового контроля в банке, выполнения персоналом банка внутренних положений относительно проведения операций в пределах лицензии или разрешения на отдельные банковские операции;
- выявление сфер потенциальных убытков, условий для мошенничества, злоупотреблений, присвоения средств банка;
- проверки выполнения требований по эффективному управлению банковскими рисками;
- налаживание и поддержание взаимодействия с внешними аудиторами, государственными органами контроля и службой банковского надзора Национального банка Украины;
- содействие в организации и ведении бухгалтерского учета;
- использование достоверной и полной информации для своевременного устранения недостатков в банковских операциях;
- своевременного выявления недостатков в деятельности структурных подразделений и разработка решений по устранению причин возникновения этих недостатков в процессе деятельности банка;
- расследование в пределах своих полномочий совершенных нарушений в системе внутреннего контроля, а также предупреждение случаев любых рисков;
- предоставление руководству банка и проверяемым структурным подразделениям заключений о результатах проведенной аудиторской проверки и предложений по улучшению системы внутреннего контроля.

Для эффективного выполнения возложенных на службу внутреннего аудита функций Национальные стандарты предусматривают:

- организационный статус независимости работников службы внутреннего аудита с правом постоянного участия руководителя службы в заседаниях Правления банка по вопросам финансовых результатах, управления и организации внутреннего контроля в банке (стандарт №2, 5.2);
- критерии оценки системы внутреннего контроля, которые связаны с процедурами, соответствующими стандартам внутреннего аудита; с осуществлением постоянного мониторинга банковских рисков; с достаточной эффективностью системы внутреннего контроля по ее соответствию степени потенциальных рисков в разных сферах деятельности банка; с проверкой соответствия осуществляемых банковских операций учетной политике и установленным процедурам банка, а также действующему законодательству Украины (стандарт №3, 3.2, 6.7).

Проверки службы внутреннего аудита предусматривают анализ деятельности всех субъектов системы внутреннего контроля, который определяет не только адекватность их работы по соответствующим программам, но и уровень их профессиональной подготовки (образование, профессиональный опыт и навыки выполнения обязанностей по внутрибанковскому контролю).

Контроль управления рисками организуют и осуществляют комитеты по управлению рисками в тесном взаимодействии с деятельностью службы внутреннего аудита.

Их тесное сотрудничество подчинено главной цели внутреннего контроля коммерческого банка: **выявления возможностей уменьшения банковских рисков.**

Банковские риски – главная угроза стабильности и реального выполнения целей банковской деятельности.

На основании выбора объектов для анализа, с точки зрения потенциальных признаков формирования ситуаций риска, комитеты по управлению рисками осуществляют постоянный контроль за условиями, которые влияют на уровень рисков.

Совместно со службами внутреннего аудита комитеты по управлению рисками концентрируют условия на уменьшение таких **рисков**:

- 1) **риск ликвидности** (потеря способности своевременного выполнения своих обязательств перед клиентами);
- 2) **риск продуктивности** банковских услуг, связанный с потерей контроля над уровнем предельной полезности банковских услуг, в результате которого наступает падение их стоимости и сокращение доходов;
- 3) **валютный риск** (убытки от изменения курса валют);
- 4) **риск учетной ставки** (убытки от изменений процентной ставки, установленной по кредитам Национального банка в условиях фиксирования процентной ставки по предоставленным кредитам);
- 5) **риск по ценным бумагам** (убытки от изменения курса ценных бумаг, находящихся в портфеле банка).

Внутритехнологический контроль – это процесс повседневной деятельности сотрудников банка, направленный на соблюдение правил, форм и процедур в банковских операциях требованиям законодательства, нормативным документам, бухгалтерскому и административному учету в целях обеспечения достоверности и полноты информации о деятельности банка.

Как правило, внутритехнологический контроль во всех его структурных элементах должен быть четко регламентирован. Документация процедур такого контроля должна быть доступна для использования работниками банка.

Процедура оценки надежности элементов внутритехнологического контроля рассматривается через призму информации по таким направлениям:

- **реальность** банковских и хозяйственных операций, подтвержденная соответствующими документами;
- **полнота** – все свершенные банковские операции отражаются в учете;
- **санкционированность** – все операции совершаются с разрешения ответственных должностных лиц;
- **точность на этапах учетного процесса** – все хозяйственные операции адекватно оцениваются; ошибки в учет исключаются;
- **разделенность по классификации** – все операции правильно разносятся на соответствующие счета балансового и внебалансового учета;
- **своевременность оформления** – все свершенные операции отражаются в учете в день их совершения.

Деятельность сотрудников внутритехнологического контроля регламентируется методическими указаниями, применением национальных стандартов в управлении внутреннего контроля (стандарт №4)[5].

Внутрифункциональный контроль как элемент системы внутреннего контроля коммерческого банка – это процесс повседневного исполнения профессиональных обязанностей сотрудниками банка, направленный на соблюдение требований штатного расписания, порядка и правил, установленных регламентом управления банка, графиком подготовки к внедрению в банковской деятельности инноваций, распоряжениями руководства и потребностями электронных сетей.

В ходе внутрифункционального контроля определяются: неоправданные расходы банка, неэффективное использование интеллектуального потенциала работников банка, неполноценное использование технических средств, факторы, которые негативно влияют на выполнение заданий банка (стандарт №4, 7.10).

Причинами негативных явлений, обнаруженных в ходе внутрифункционального контроля, могут быть и управленческие решения, использование неполной или недостоверной информации, профессиональная неподготовленность работников банка, недовольствие клиентов банка, невыполнение требований действующего законодательства, нерациональное использование ресурсов, средств и т.п. (стандарт №1, 4.6).

Естественно, по всем выявленным недостаткам внутреннего контроля разрабатываются предложения и рекомендации по их устранению.

Создание эффективной системы внутреннего контроля коммерческого банка достигается путем организации тесного взаимодействия всех подсистем, обмена между ними информацией и руководящей роли в обновлении системы внутреннего контроля службы внутреннего аудита.

Однако общая оценка системы внутреннего контроля может быть связана с риском несоответствия внутреннего контроля. Суть этого риска в том, что может возникнуть ситуация, что недостоверная информация, которая может существовать по классу операций не будет предупреждена или своевременно выявлена системой внутреннего контроля банка.

В таких случаях служба внутреннего аудита руководствуется в своих действиях нормативом № 12 «Оценки системы внутреннего контроля предприятия и риска, связанного с эффективностью ее функционирования», утвержденном Аудиторской палатой Украины от 18.12.98 г. № 73.

Список литературы.

1. Драгун Л., Виниченко Е. Основные направления развития функций аудита. // Бухгалтерский учет и аудит. - №3, - 2003. – С.59.
2. Положение об организации внутреннего аудита в коммерческих банках Украины, утвержденное постановлением Правления НБУ от 20.03.98 г. № 114 с дополнениями и изменениями от 12.02.2003 г. №50.
3. Аудиторский словарь./ С.М. Бычкова, М.В. Райхман, В.Я. Соколов и др.; Под ред. В.Я. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2003. – С.68.
4. Сухарева Л. Внутренний аудит в системе финансового контроля// Бухгалтерский учет и аудит. – 2003. - № 3. – С.60.
5. Методические указания относительно применения стандартов внутреннего аудита в банках Украины, утвержденные постановлением Правления НБУ от 20.07.99 г. № 358 (с дополнениями и изменениями от 12.02.03 г. № 50).
6. Ст.44 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» с дополнениями и изменениями от 07.11.00 г. № 2121-III (с дополнениями и изменениями от 05.06.03 г. № 914-IV).
7. Внутренний аудит: методология, практические приемы и процедуры: Материалы семинара, проведенного Национальным центром подготовки банковских работников Украины 20-24 марта 2000г.
8. Консультативное письмо Базельского Комитета по банковскому регулированию «Базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью», Базель, апрель 1997 // Вестник ассоциации российских банков. – 1997. - №22.
9. Петров М.В. Вопросы формирования системы внутреннего контроля в кредитной организации. // Деньги и кредит. – 1998. - №1.

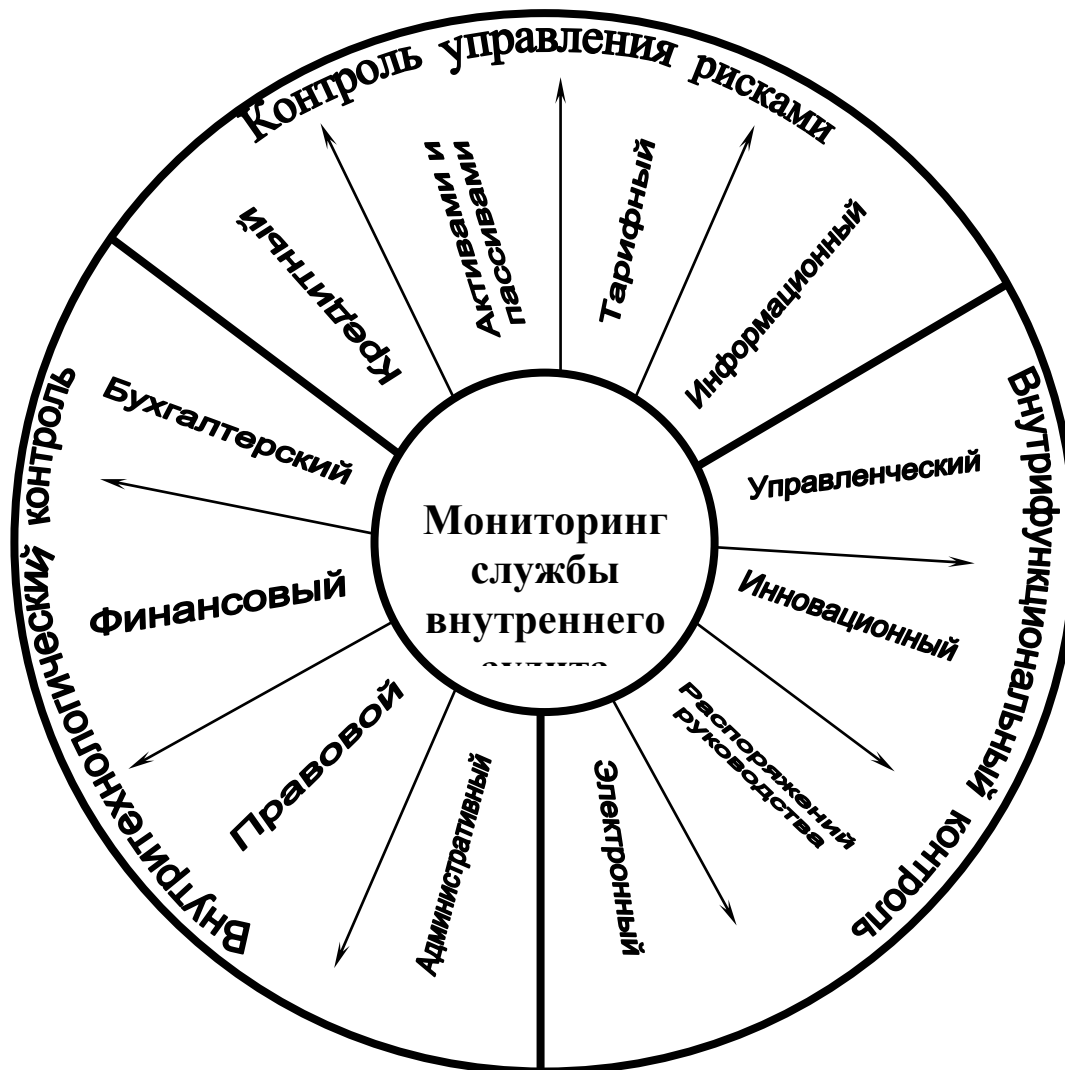


Рис. 1. Структура системы внутреннего контроля коммерческого банка.

Аннотация. Деятельность коммерческого банка в современной экономике требует четкой характеристики и всесторонней теоретической разработки проблемы внутреннего контроля в банке. Только на этой методологической основе с учетом особенностей внутреннего аудита, играющего ключевую роль в системе внутреннего контроля банка, может быть построен, по мнению автора, процесс эффективного функционирования коммерческого банка по реализации целей своей деятельности.

Ключевые слова. Аудит, внутренний контроль, мониторинг, управление рисками, внутритехнологический контроль, внутрифункциональный контроль.