

Зайцева Татьяна Владимировна

канд. экон. наук, доцент

Чумакова Оксана Вячеславовна

студентка

Институт сферы обслуживания
и предпринимательства (филиал)

ФГБОУ ВПО «Донской государственный
технический университет»

г. Шахты, Ростовская область

ВНУТРИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ И КОНТРОЛЬ СООТВЕТСТВИЯ

Аннотация: в представленной статье обозначены наиболее важные требования к организации внутреннего контроля в кредитных учреждениях, сделан акцент на значимость проведения сквозных проверок. Авторами определены ключевые аспекты, которые должны лечь в основу трансформационной системы внутреннего контроля.

Ключевые слова: банковский сектор, внутрибанковский контроль, сквозные проверки, регуляторные требования.

На современном этапе развития кредитных учреждений весомая роль отводится финансовому контролю, прежде всего с позиции государства. Поэтому по-всеместно усилены действия государственных органов по выработке единой концепции государственного финансового контроля, направленного на улучшение механизмов функционирования на всех уровнях финансово-экономических взаимосвязей высокоеффективной системы финансового контроля. Вместе с укреплением ведомственного контроля, осознается необходимость укрепления и внутрибанковского контроля, организованного в коммерческих банках. Подобная контрольная работа проводится в рамках повышения качества банковского менеджмента. Если внутрибанковская система контроля организована четко и слажено, то невозможно усомниться в результативности обеспечения высокого

уровня финансового состояния кредитного учреждения, выполнении поставленных задач, рациональном использовании финансовых средств. С учетом экономических реалий и прогнозов экспертов, вполне очевидно осознание того, что банковскому сектору России необходимы структурные реформы [2, с. 336–338].

Для формирования стратегии эффективного внутреннего контроля недостаточно применять опыт внутригосударственного контроля, важно в качестве опоры использовать международный опыт с необходимыми корректировками и дополнениями, поскольку дополнительный контроль соответствия лучшей мировой практики позволит повысить эффективность уже существующих процедур и операций. Для устранения своих слабых сторон банковский сектор выбрал верную тактику – укрепление устойчивости к внешним угрозам [3]. Так будет создана устойчивая модель внутрибанковского контроля, охватывающая все органы управления, структурные подразделения, функциональные направления банковского бизнеса. Стоит отметить, служба внутрибанковского контроля опирается на регламентированные процедуры планирования, организации проверок, мониторинга и отчетности. Благодаря чему внутренний контроль позволяет не только выявить нарушения установленных правил и процедур, но и генерировать предложения по совершенствованию этих правил.

Внутренний контроль необходимо отделить от операционной деятельности. В качестве стандартных требований к службе внутреннего контроля можно отнести: независимость, подотчетность Совету директоров банка. Последнее требование реализуется посредством ежеквартального отчета созданного комитета Совета директоров по аудиту и контролю Совету директоров банка. В обязательства Совета директоров входит определение структуры, численности, назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего контроля.

Однако сегодня внутренний банковский контроль – часть корпоративной культуры, где каждый участник финансово-кредитных отношений, будь то сотрудник, клиент или акционер имеет право проконтролировать любую операцию. Можно сказать, что система сквозного контроля несет дополнительные

риски и издержки. Что не всегда верно, прежде всего, с точки зрения функциональной значимости. В условиях ужесточения регуляторных требований именно такая система способна обеспечить полнотой информации все проверяющие инстанции. При достижении прозрачности сквозного контроля снижаются риски операционной деятельности, но и возрастают риски недобросовестных запросов, что также необходимо учитывать. Принятое решение в каждом случае подчиняется единому правилу: раскрытие информации в соответствии с законодательством и защитой интересов других сторон. Трансформационная система внутреннего контроля опирается на концепцию устойчивого развития; органически встроена во все бизнес-процессы; постоянно обновляет контрольные процедуры с учетом изменяющихся рисков, условий рисков, условий рынков, требований регуляторов и лучшей мировой практики; использует автоматизацию контрольных процедур; взаимно интегрирована с системой управления рисками.

Службе внутреннего контроля в организации своей деятельности для повышения эффективности важно использовать компоненты мировой практики:

- сбалансировать планы проверок по направлениям работы, структурным подразделениям и ресурсам;
- результаты проверок обязательно должны включать предложения по решению выявленных проблем, недопущению в будущем выявленных нарушений.

В условиях волатильности рынков и заметного ужесточения регуляторных требований Центральным банком, банк «Центр-инвест» реализует собственно выработанную систему внутреннего контроля, которая может лечь в основу проводимых мероприятий службы внутреннего контроля в рамках работы любого кредитного учреждения. Рассмотрим основные из них.

1. Осуществление службой внутреннего контроля аудита всех сфер деятельности банка, с учетом изменяющихся экономических условиях.
2. Своевременные организационные преобразования в соответствии с требованиями регулятора и условиями рынка.

3. Непрерывный контроль за состоянием регламентирующей документации и ее соблюдением, своевременное обновление внутренних нормативных документов.

4. Внедрение и усовершенствование контрольных процедур бизнес-процессов; обобщение результатов проверок, доведение информации о проверках о соответствующих уровнях управления для принятия необходимых решений.

5. Привлечение сотрудников подразделений для кросс-контролинга.

6. Участие в модернизации действующей автоматизированной банковской системы и внедрении новой автоматизированной банковской системы на базе SAP с целью повышения эффективности бизнес-процессов [1, с. 119–122].

С использованием подобных рекомендаций, внутренний контроль станет предметом деятельности не только соответствующих служб, но и принципом работы любого кредитного учреждения. В представленной системе координат внутренний контроль позволит проводить сверку каждой транзакции с действующими инструкциями, с лучшей практикой других подразделений. Причем подобная сквозная проверка сравнивает осуществляемые транзакции и реальные действия как с точки зрения соответствия действующему законодательству, так и лучшей банковской практики в области внутреннего контроля и контроля соответствия. Развитие внутрибанковского контроля будет стимулировать постоянное внедрение новых информационных технологий для повышения качества операционной деятельности без наращивания рисков, провоцирующих разные схемы нарушения устанавливаемых правил и процедур.

Список литературы

1. Высоков В.В. Трансформационный банкинг: Науч.-практ. пособие / В.В. Высоков. – Ростов-н/Д.: РГЭУ (РИНХ), 2014. – 200 с.
2. Шилкина Д. Д. Современные подходы к анализу эффективности российских банков / Д.Д. Шилкина, Т.В. Зайцева, О.В. Чумакова // Образование и наука

в современных условиях: Материалы V Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 09 окт. 2015 г.) / Редкол.: О.Н. Широков [и др.]. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2015. – №4 (5). – С. 336–338.

3. Чумакова О.В. Анализ стратегического курса развития банковского сектора через оценку эффективности процентной политики коммерческих банков / О.В. Чумакова, Д.Д. Шилкина, Т.В. Зайцева // Научные исследования: от теории к практике: Материалы V Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 06 нояб. 2015 г.) / Редкол.: О.Н. Широков [и др.]. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2015. – №4 (5).