

внутренний контроль в кредитной организации

роль внутреннего контроля в эффективном
корпоративном управлении кредитной организацией

Аннотация

В статье рассмотрено понятие эффективности корпоративного управления, показана роль внутреннего контроля, предложены пути совершенствования системы внутреннего контроля с учетом международного опыта.

Ключевые слова: банковский бизнес, финансово-кредитная сфера, внутренний контроль, система внутреннего контроля, корпоративное управление

Понятие эффективности в банковской сфере имеет широкое значение, но в большей степени оно связано с обеспечением финансовой устойчивости. Получение максимальной прибыли может сопровождаться (а нередко и сопровождается) неадекватностью оценок принимаемых на себя рисков. В результате кредитная организация может понести убытки и оказаться в предбанкротном состоянии. Возникает конфликт интересов между различными группами стейкхолдеров: регулируемыми органами и кредиторами банка, включая вкладчиков, с одной стороны, и собственниками и менеджментом – с другой, а также между собственниками и менеджментом банка. Между тем, с позиции экономической теории, система корпоративного управления должна рассматриваться как средство минимизации издержек, связанных с разрешением конфликта интересов. Тем самым корпоративное управление по своему содержанию – это не что иное, как выстраивание внутренней системы контроля за деятельностью менеджеров компании от лица ее владельцев (инвесторов).

Кузнецова

Лиана Витальевна

канд. экон. наук,

зам. декана

факультета финансов

и банковского дела,

Российская академия
народного хозяйства

и государственной

службы

при Президенте РФ

L.kuznetsova@ffb.ru

В этой ситуации в полной мере проявляется важнейшая функция корпоративного управления как механизма сдержек и противовесов. Совет директоров, будучи ключевым элементом корпоративного управления, призван обеспечивать баланс между стремлением к максимизации дохода и обеспечением финансовой устойчивости кредитной организации. Именно по этой причине на него возлагаются не только задачи разработки и реализации стратегии развития банка, но и организация эффективного риск-менеджмента и внутреннего контроля. В связи с этим обеспечение контроля и регулирования в системе корпоративного управления в банках является одной из приоритетных задач государства.

Недостатки системы внутреннего контроля

Общее требование о наличии внутреннего контроля в кредитной организации определено в ст. 57 Федерального закона от 02.12.1990 № 394-1 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹ и в ст. 10 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». В последнее время ЦБ РФ уделяет большое внимание этому вопросу. В основу нормативных правовых актов Банка России, регулирующих режим функционирования системы внутреннего контроля в кредитных организациях, положен документ Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации» (1998 г.), который ЦБ РФ письмом от 10.07.2001 № 87-Т рекомендовал кредитным организациям использовать в их работе.

Указанный документ Базельского комитета определяет внутренний контроль как процесс, осуществляемый советом директоров, менеджментом и сотруд-

¹ Указанный закон утратил силу с 23 июля 2002 г. – дня вступления в силу Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ). Требование о наличии обязательного для кредитных организаций внутреннего контроля также установлено в ст. 57 Федерального закона № 86-ФЗ – *Прим. ред.*

**...система
корпоративного
управления должна
рассматриваться
как средство
минимизации
издержек, связанных
с разрешением
конфликта интересов**

никами всех уровней (п. 4). Целями внутреннего контроля являются:

- производственно-финансовая (достижение производственной и финансовой эффективности деятельности банка);
- информационная (обеспечение надежности, полноты и своевременности финансовой и управленческой информации в деятельности банка);
- комплаенс-цель (соблюдение действующего законодательства в деятельности банка).

Проанализировав имеющуюся практику в отношении проблемных банков, Базельский комитет сформулировал ряд типичных недостатков системы внутреннего контроля, которые не в последнюю очередь способствовали ухудшению финансово-экономического положения банка, поскольку не содействовали своевременному и адекватному выявлению недостатков внутри самой банковской структуры. К числу таких недостатков относятся:

- отсутствие надлежащего управленческого контроля и системы отчетности, неумение сформировать высокую культуру контроля в банке;
- недостаточно эффективное выявление и оценка риска, связанного с некоторыми видами операций банка;
- отсутствие или слабость ключевых контрольных структур и видов деятельности, таких как разделение обязанностей, санкционирование операций, проверки операционной деятельности;
- неудовлетворительный обмен информацией между различными уровнями руководства в банке;
- неадекватный или неэффективный аудит и мониторинг устранения недостатков.

**...корпоративное
управление
по своему
содержанию – это
не что иное, как
выстраивание
внутренней
системы контроля
за деятельностью
менеджеров компании
от лица ее владельцев
(инвесторов)**

Понятие системы внутреннего контроля

Существует несколько точек зрения относительно того, каким образом стоит определять систему внутреннего контроля.

1. Система внутреннего контроля – совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учреди-

тельными и внутренними документами кредитной организации.

2. Система внутреннего контроля – комплекс мер и мероприятий, принятых в кредитной организации и направленных на принятие эффективных управленческих решений и адекватную оценку банковских рисков с целью минимизации потерь, возникающих в процессе банковской деятельности.

3. Система внутреннего контроля – система, состоящая из элементов входа (информационное обеспечение контроля), элементов выхода (информация об объекте управления, полученная в результате контроля) и совокупности следующих взаимосвязанных звеньев: среды контроля, центров ответственности, техники контроля (информационно-вычислительная техника и технология), процедур контроля, системы учета. Система внутреннего контроля – это основа функционирования управленческой информационной системы, то есть системы обработки и интеграции разнообразной внутренней и внешней информации, для принятия решений на всех уровнях управления.

4. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством экономического субъекта в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности, которая включает в том числе организованные внутри данного экономического субъекта и его силами надзор и проверку:

- а) соблюдения требований законодательства;
- б) точности и полноты документации бухгалтерского учета;
- в) своевременности подготовки достоверной бухгалтерской отчетности;
- г) предотвращения ошибок и искажений;
- д) исполнения приказов и распоряжений;
- е) обеспечения сохранности имущества организации (перечень терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности).

Организация системы внешнего и внутреннего контроля банка

Приведенные определения характеризуют систему внутреннего контроля как самостоятель-

**...обеспечение
контроля
и регулирования
в системе
корпоративного
управления в банках
является одной
из приоритетных
задач государства**

ный объект исследования, не рассматривая ее как часть системы корпоративного управления. В свете этого представляется обоснованной позиция Е.Б. Морковкиной [4], которая описывает систему внутреннего контроля как подсистему корпоративного управления кредитной организации и включает в ее состав следующие элементы:

- 1) *цель системы* – обеспечение финансовой устойчивости и конкурентоспособности кредитной организации на финансовом рынке;
- 2) *объект системы* внутреннего контроля – стержневой, базовый элемент, ради которого формируется данная система и посредством которого возможен вообще внутренний контроль в кредитной организации;
- 3) *субъект системы* – участник системы внутреннего контроля, выполняющий контрольную функцию, – организующий элемент;
- 4) *механизм системы* – образующий элемент системы, посредством которого обеспечивается непосредственное проведение внутреннего контроля.

Элементами механизма системы являются контрольная среда, регламентация, контрольные процедуры, мониторинг системы внутреннего контроля. Контрольная среда – это фундамент для всех остальных элементов системы внутреннего контроля, обеспечивающий дисциплинированность сотрудников. Данное понятие характеризует общее отношение, осведомленность и практические действия, мероприятия и процедуры руководства банка, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля.

Организация системы внешнего и внутреннего контроля банка представлена на *рис. 1* (см. на с. 113).

Регламентация представляет собой систему нормативных документов, регулирующих деятельность банка, его подразделений и сотрудников. Она включает разработку, принятие и соблюдение нормативных документов.

Контрольные процедуры – методы и правила, дополняющие элементы контрольной среды, разработанные администрацией для достижения стоящих перед банком целей. Это процесс

**контрольные
процедуры
направлены на
предотвращение,
выявление
и исправление
ошибок и искажений,
которые могут
возникнуть
при проведении
операций**

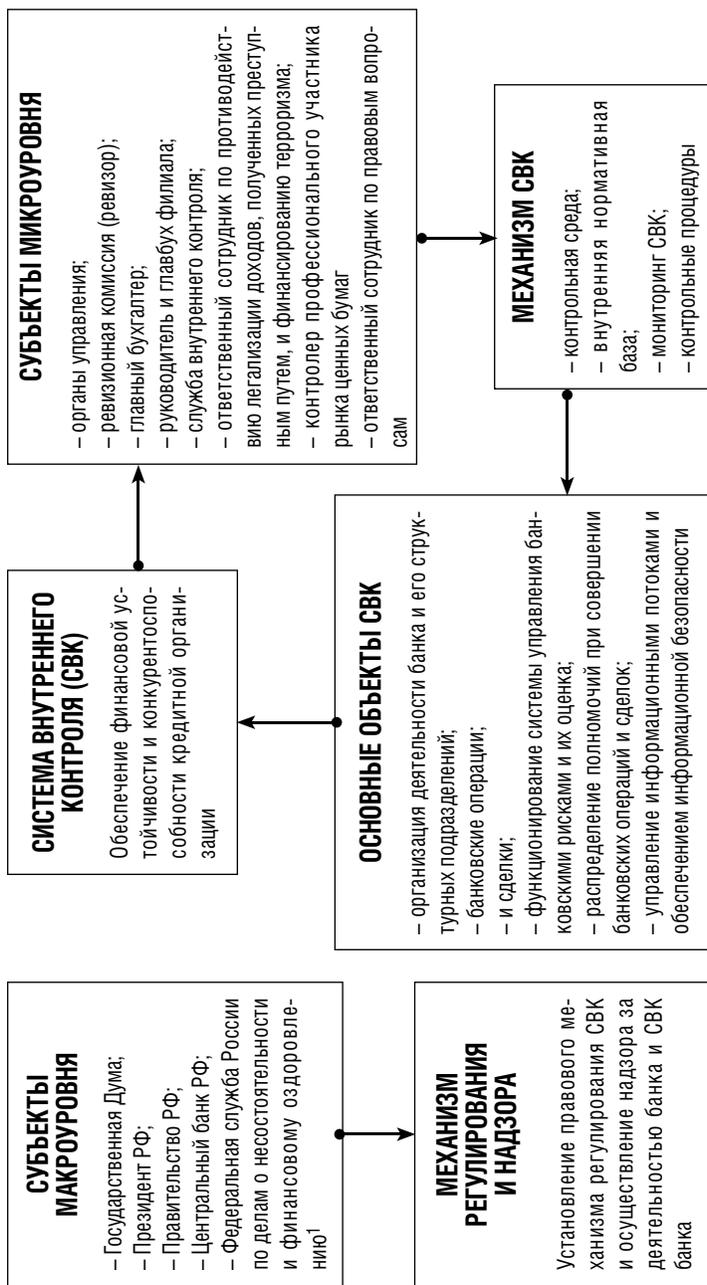


Рис. 1. Организация системы внешнего и внутреннего контроля банка

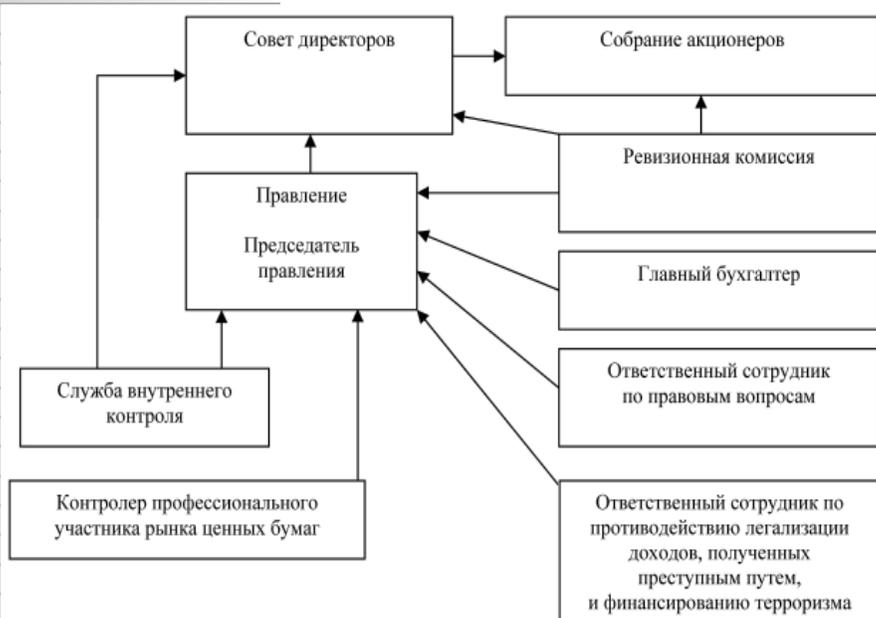


Рис. 2. Структура подотчетности субъектов СВК в кредитных организациях

взаимодействия и функционирования отдельных элементов системы внутреннего контроля. Контрольные процедуры направлены на предотвращение, выявление и исправление ошибок и искажений, которые могут возникнуть при проведении операций.

Мониторинг системы внутреннего контроля предполагает осуществление на постоянной основе наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях выявления сбоев в ее работе, оценки степени ее соответствия задачам деятельности банка, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по ее совершенствованию. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, выполняющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего контроля.

Структура подотчетности субъектов системы внутреннего контроля (СВК) представлена на рис. 2 (см. выше).

Заключение

Таким образом, можно говорить о наличии определенного множества взаимосвязанных элементов, представляющих собой организацию качественной системы внутреннего контроля, что в конечном счете определяет эффективность корпоративного управления кредитной организации.

Литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 394-1 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Письмо ЦБ РФ от 10.07.2001 N 87-Т «О рекомендациях базельского комитета по банковскому надзору».
3. Морковкина Е.Б. Формирование и оценка качества системы внутреннего контроля кредитной организации: Автореф. дис. ... канд. экон. наук. – 2008.
4. Радыгин А.Д., Энтов Р.М. Институциональные проблемы развития корпоративного сектора: собственность, контроль, рынок ценных бумаг. – М., 1999.

pn

Liana V. Kuznetsova

*Cand. of Econ. Sci., Deputy Dean, Faculty of Finance and Banking,
Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration*

The Role of Internal Control in Effective Corporate Management of Credit Institution

Abstract

The paper considers the concept of corporate management, shows the role of internal control and suggests the ways to improve the internal control system based on the international experience.

Keywords: banking, financial and credit sphere, internal control, internal control system, corporate management