

Туркина Анна Евгеньевна

**Риск - ориентированный внутренний контроль
и его интеграция в систему управления рисками
в коммерческом банке**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Москва
2013

Работа выполнена на кафедре «Банки и банковский менеджмент» ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Научный руководитель доктор экономических наук, профессор
Ларионова Ирина Владимировна

Официальные оппоненты: **Ильина Лариса Владимировна,**
доктор экономических наук, профессор,
ФГБОУ ВПО «Саратовский государственный
социально-экономический университет»,
профессор кафедры денег и кредита

Пашковская Ирина Владимировна,
кандидат экономических наук, НОУ ВПО
«Московский финансово – промышленный
университет «Синергия», доцент кафедры
банковского менеджмента

Ведущая организация **ФГБОУ ВПО «Ростовский государственный
экономический университет (РИНХ)»**

Защита состоится «05» декабря 2013 г. в 12-00 часов на заседании диссертационного совета Д 505.001.02 на базе ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: Ленинградский проспект, д.49, ауд.406, Москва, 125993.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: Ленинградский проспект, д.49, ауд.406, Москва, 125993.

Автореферат разослан «01» ноября 2013 г. Объявление о защите диссертации и автореферат диссертации «01» ноября 2013 г. размещены на официальном сайте Высшей аттестационной комиссии при министерстве образования и науки Российской Федерации по адресу [http:// vak.ed.gov.ru](http://vak.ed.gov.ru) и на официальном сайте ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»: <http://www.fa.ru>

Ученый секретарь
диссертационного совета Д 505.001.02,
кандидат экономических наук

Е.И. Мешкова

I. Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования. В период глобального финансово-экономического кризиса обнажились не только проблемы в регулировании банковской деятельности, но одновременно выявились недостатки в управлении рисками на уровне отдельных кредитных организаций, которые, как правило, не обнаруживаются в условиях макроэкономической стабильности. В современных условиях функционирования банков обострилась потребность в поиске новых подходов к организации системы управления рисками и формированию на качественно ином уровне системы внутреннего контроля кредитных организаций.

Динамичность банковской деятельности в совокупности с усложнением технологий, оценки и управления банковскими рисками проявляется, в частности, в том, что риски, воспринимаемые на уровне подразделений банка как кредитные, рыночные, операционные, правовые, и др., по своей сути являются проявлением рисков более высокого уровня – макроэкономических и политических. Эти обстоятельства побуждают не столько совершенствование уже сформировавшихся систем управления рисками, сколько существенную их модернизацию, в том числе посредством гармоничного встраивания в систему управления риск-ориентированного внутреннего контроля. Система внутреннего контроля, ориентированного на риск, как элемент системы корпоративного управления банком позволяет его руководству с достаточной степенью уверенности утверждать, что политика на каждом уровне организационной структуры банка правильно понята, а поставленные руководством цели достигаются с соблюдением установленных норм. Кроме того, она способствует уменьшению рисков, минимизации затрат и сохранности активов банка и создается в интересах высшего руководства банка, чтобы оно могло эффективно выполнять функцию управления.

Кризис 2008 г. продемонстрировал, что деятельность банков в условиях неопределенности и нестабильности рыночных отношений постоянно подвергается различным рискам, поэтому им необходима эффективная система риск-ориентированного внутреннего контроля, интегрированная в повседневную деятельность банка, поскольку риски и внутренний контроль – это неотъемлемая часть самого бизнес-процесса кредитной организации. Одновременно финансовый кризис выявил ряд проблем в организации взаимодействия служб внутреннего контроля и риск-

менеджмента, в частности, в области контроля информирования руководства об угрозах возникновения банковских рисков.

К сожалению, как показывает анализ современной банковской практики, действующие системы внутреннего контроля оказались неспособны формировать полноценное представление о масштабе проблем в области управления рисками и предупреждать их, что наиболее ярко проявилось в период последнего финансово-экономического кризиса. Подразделения, выполняющие функции внутреннего контроля, как правило, применяли процедуры контроля, предписанные нормативными требованиями регулятора, которые зачастую отстают от развития банковского бизнеса. Поэтому формальное соблюдение установленных правил, следование ранее разработанным схемам выявления рисков и оценки действий менеджмента по их нейтрализации, информирование руководства о сложившейся уже ситуации, являющиеся основными компонентами современных систем внутреннего контроля, в итоге привели к неэффективности данных систем.

Недостаточная эффективность современной системы внутреннего контроля подтверждается данными о нарушениях в деятельности кредитных организаций, что является основанием для отзыва лицензий. Так, неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, нормативных актов Банка России допустили в 2011 г. 11 кредитных организаций, в 2012 г. – 21; неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам соответственно 8 и 10; недостоверность отчетных данных – 6 и 7; утратили собственный капитал в 2011г. и 2012 г. по 6 кредитных организаций; допустили неоднократное нарушение в течение одного года законодательства и нормативных актов ЦБ РФ в области (ПОД/ФТ) в 2011 году 3, в 2012 г. - одна кредитная организация¹.

Таким образом, необходимость качественных изменений в системе организации внутреннего контроля, направленных на создание упреждающего риск-ориентированного внутреннего контроля, действующего регулярно посредством сбора информации об отклонениях, предупреждающего о возможности возникновения сбоев в бизнес-процессах, определяют актуальность предлагаемого исследования.

Степень научной разработанности темы исследования. Комплексный подход к исследованию внутреннего контроля на системной основе стал предметом изучения сравнительно недавно, лишь в последнее десятилетие. При этом авторы обращались в

¹ Годовой отчет Банка России за 2011-2012 гг.

основном к наиболее общим теоретическим вопросам, связанным с трактовкой внутреннего контроля как функции управления и процесса.

Среди наиболее значимых в этой области следует выделить научные работы таких авторов, как: Г.Г. Лотобаева, Ж.В. Закарая, В.В. Щербаков, В.Ю. Вишневецкий, Л.В. Сотникова, В.В. Бурцев, Г.В. Максимова, Д. В.Малыхин, Н.А.Тысячникова, Ю.Н. Юденков., А.А. Арсланбеков-Федоров, Г.Н. Белоглазова, В.Н. Вдовин, А.И. Елин, В.И. Овинов, М.В. Петров, Ю.В.Полунина, П.А. Желтов, Н.А. Савинская, А.М. Сонин, М.С. Суханов, А.Ю. Тихомирова, И.Е. Устинов, О.М.Удовиченко, М.Х. Халилова, А.В. Шульгин, А.Ю. Симановский, Г.А Тосунян., А.А. Хандруев и др., а также зарубежных ученых: Дж. Робертсона, Ф.Х. Найта, Э.Дж. Долана, К.Д. Кэмпбелла, Р.Дж.Кэмпбелл и др.

В то же время круг исследований, посвященных внутреннему контролю в банках, рассмотрен фрагментарно, в разных публикациях. При этом в научных работах авторы, рассматривая проблемы внутреннего контроля, не уделяли внимание взаимосвязям внутреннего контроля и управления рисками в целях обеспечения эффективности и непрерывности деятельности коммерческого банка.

Не нашли отражения в научной литературе вопросы организационного и содержательного характера, раскрывающие взаимодействие служб внутреннего контроля, внутреннего аудита и риск-подразделений, проблемы разграничения функций этих подразделений, оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля.

В настоящее время отсутствуют самостоятельные научные работы, посвященные комплексному исследованию содержания риск-ориентированного внутреннего контроля и его интеграции в систему управления рисками коммерческого банка.

Актуальность и недостаточная разработанность проблем организации и функционирования риск - ориентированного внутреннего контроля, научное обоснование целесообразности его интегрирования в систему управления рисками предопределили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

Цель исследования состоит в теоретическом обосновании риск-ориентированного внутреннего контроля и его интеграции в систему управления рисками коммерческого банка.

В соответствии с целью исследования поставлены и решены следующие задачи:

1. Обобщить научные представления о риск-ориентированном внутреннем контроле и уточнить его содержание, определить место в системе управления рисками в коммерческом банке.
2. Выявить специфические особенности риск-ориентированного внутреннего контроля, определить подходы к его организации в коммерческих банках;
3. Провести анализ и выявить тенденции развития нормативно-правовых основ организации внутреннего контроля в коммерческих банках в современных условиях;
4. Определить основные недостатки в организации риск-ориентированного внутреннего контроля в российских банках;
5. Разработать рекомендации по внедрению системы риск-ориентированного внутреннего контроля, обосновать целесообразность ее интеграции в систему управления рисками.
6. Определить критерии и показатели эффективности системы риск - ориентированного внутреннего контроля, разработать методику его оценки.

Объектом исследования является процесс формирования системы риск-ориентированного внутреннего контроля и ее интеграции в систему управления банковскими рисками.

Предметом исследования является совокупность теоретических, методических и практических направлений в организации эффективной системы риск - ориентированного внутреннего контроля в целях обеспечения эффективности и непрерывности деятельности коммерческих банков.

Область исследования. Диссертационная работа посвящена исследованию теоретических, методических и практических основ формирования коммерческими банками системы риск-ориентированного внутреннего контроля и его интеграции в систему управления рисками. Содержание диссертации соответствует п. 9.3 Паспорта специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки).

Теоретическую, методологическую и правовую базу исследования составляют законодательные акты Российской Федерации, регулирующие банковскую деятельность, нормативные акты Банка России, рекомендации Базельского комитета по надзору за банковской деятельностью, международные стандарты банковской и

аудиторской деятельности, труды ведущих российских и зарубежных специалистов в области менеджмента, управленческого учета, аудита и контроля.

Эмпирическую базу исследования составили данные оперативного, бухгалтерского и статистического учета и отчетности, внутренние регламенты коммерческого банка, обеспечивающие функционирование системы внутреннего контроля, заключения проверок службы внутреннего контроля и внутреннего аудита и другая информация, полученная автором в результате непосредственного исследования состояния и организации внутреннего контроля в коммерческом банке.

Научная новизна исследования состоит в дополнительном теоретическом обосновании и развитии риск-ориентированного внутреннего контроля, интегрированного в систему управления рисками, и разработке методики оценки эффективности функционирования системы риск-ориентированного внутреннего контроля кредитной организации. Основные результаты, содержащие научную новизну, получены по следующим направлениям.

1. Теоретически обосновано содержание риск-ориентированного внутреннего контроля, определены его особенности и тенденции развития нормативно-правовой базы:

1.1. Внутренний контроль представлен как процесс, обеспечивающий реализацию контрольной функции управления банком, и одновременно как самостоятельная подсистема, интегрированная в общую систему управления кредитной организации, целевым ориентиром которой является обеспечение эффективной и непрерывной деятельности коммерческого банка на основе своевременного выявления и предотвращения концентрации рисков сверх установленных ограничений.

1.2. Раскрыто содержание системы риск - ориентированного внутреннего контроля как системы, интегрированной в общую систему управления рисками коммерческого банка, состоящей из трех блоков: фундаментального (политика управления, цели, принципы, субъекты и объекты контроля), методического (регламентации бизнес-процессов и сделок, системы учета, контрольные процедуры) и функционального (специальные контрольные подразделения).

1.3. Выделены особенности системы риск-ориентированного внутреннего контроля (превентивный характер, выявление степени подверженности банка рискам; предупреждение рисков на всех уровнях управления в банке; идентификация рисков и определение видов деятельности (по операциям и сделкам), которым присущ данный

вид риска; определение их влияния на финансовый результат и др.), которые имеют принципиальное значение для определения объектов и направления контроля (финансовые риски, источники рисков, бизнес-процессы, противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, контроль инсайдерской информации и др.);

1.4. Выявлены тенденции развития нормативно-правового обеспечения внутреннего контроля (расширение объектов и направлений контроля, неоднородность подходов к организации системы внутреннего контроля, рекомендательно-информационный характер документов регулятора и др.), и сформулированы предложения по его совершенствованию: разработка внутренних стандартов проведения внутреннего контроля; совершенствование технологий осуществления внутреннего контроля; изменение административной подчиненности руководителя службы внутреннего контроля.

2. Предложены направления развития организации риск - ориентированного внутреннего контроля с учетом обобщения международной и российской практики.

2.1. Предложена трехуровневая организационная архитектура риск-ориентированной системы внутреннего контроля с четко разграниченными функциями обеспечения превентивной защиты, которая включает: а) структурные подразделения, ответственные за принятие рисков, поддержку и обслуживание информационных процессов, учёт и ведение отчётности; б) службу управления рисками; подразделение, ответственное за обеспечение экономической и информационной безопасности банка; юридическое управление и управление финансового мониторинга (ответственный сотрудник по ПОД/ФТ; контролёра профессионального участника рынка ценных бумаг в) службу внутреннего контроля (отдел внутреннего аудита; отдел внутреннего контроля) с чётким разграничением функционала внутреннего контроля и внутреннего аудита.

2.2. Определены показатели эффективности функционирования системы риск - ориентированного внутреннего контроля и разработана методика ее оценки.

2.3. Предложен авторский подход к реализации механизма риск-ориентированного внутреннего контроля, включающий процедуры контроля, которые подразделены на общие (применяются ко всем видам операций и носят организационный, контрольный и аналитический характер), специфические процедуры (направлены на предварительный контроль и упреждение высокорискованных операций) и инструменты контроля. Предложены дополнительные инструменты риск -

ориентированного внутреннего контроля: блок-схемы бизнес-процессов, карточки продуктов, контрольные показатели продаж, рентабельности продуктов и услуг и др.

2.4. Определены критерии и показатели оценки эффективности системы риск - ориентированного внутреннего контроля, которые положены в основу разработанной методики, включающей две группы показателей: качественные показатели (оценка активности контрольных подразделений) и количественные (результативность функционирования системы в целом), которые апробированы на материалах конкретной кредитной организации.

Теоретическая значимость исследования заключается в раскрытии содержания риск-ориентированного внутреннего контроля как системы и процесса, интегрированных в общую систему управления рисками, и новом подходе к построению этой системы, включающей три блока (фундаментальный, методический, функциональный), формирование которых нацелено на обеспечение эффективности и непрерывности функционирования коммерческого банка.

Практическая значимость исследования. Теоретические положения и практические рекомендации ориентированы на широкое использование в деятельности коммерческих банков, Банка России и применение в учебном процессе.

Самостоятельное практическое значение имеют:

- предложения по организации трёхуровневой риск-ориентированной системы внутреннего контроля, учитывающей особенности участия различных субъектов банка в эффективном управлении рисками, которая предполагает своевременный обмен информацией о рисках между этими уровнями структуры, что может быть использовано Банком России при разработке нормативной базы и коммерческими банками в их деятельности;
- рекомендации по внесению изменений в нормативную базу Банка России по разграничению и соподчиненности понятий «система внутреннего контроля» и «внутренний аудит, подчинение административно руководителя Службы внутреннего контроля непосредственно Совету директоров Банка;
- предложения по совершенствованию процедур и расширению сферы применения новых инструментов контроля в системе риск - ориентированного внутреннего контроля, в том числе внедрение блок-схем бизнес-процессов, карточек продуктов, контрольных показателей продаж, рентабельности продуктов и услуг и др.;

- критерии, показатели и методика оценки эффективности функционирования системы риск-ориентированного внутреннего контроля.

Результаты исследования также могут быть использованы в системе высшего и дополнительного профессионального образования при преподавании дисциплин: «Банковские дело», «Организация деятельности коммерческого банка», «Банковский менеджмент», «Риск-менеджмент в коммерческом банке».

Апробация и внедрение результатов исследования.

Материалы диссертации докладывались, обсуждались и получили одобрение на X Международной научно-практической конференции «Аудит и контроллинг в банках» в г. Севастополь, (г. Днепропетровск, Украина, ООО «Бизнес-Формат», 8-11 октября 2012 г.), а также на XIII Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов и студентов «Молодежь. Образование. Экономика (г. Ярославль, МЭСИ, 2012 г.).

Научное исследование выполнено в соответствии с научно-исследовательскими работами ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в рамках Государственного задания на 2012 г. и плановый период 2013-2014 г. по теме: «Система мер обеспечения устойчивости российской банковской системы».

Материалы диссертации используются в практической деятельности Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (КБ «РМБ» ЗАО), в частности, внедрена и применяется методика «Оценка эффективности функционирования системы риск-ориентированного внутреннего контроля».

Наряду с методикой Банком внедрена предлагаемая соискателем система риск-ориентированного внутреннего контроля, позволившая усовершенствовать действовавшую в банке систему внутреннего контроля и придать ей риск-ориентированную направленность.

Выводы и основные положения диссертации используются в практической работе Службы Внутреннего контроля ЗАО КБ «Русский Международный Банк» и способствуют повышению эффективности деятельности банка, усилению контроля за рисками и оптимизации финансовых результатов деятельности банка.

Материалы диссертации используются в учебном процессе кафедры «Банки и банковский менеджмент» ФГОБУВПО «Финансовый университет при

Правительстве Российской Федерации» в преподавании дисциплин: «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческого банка», «Банковский менеджмент», «Система риск-менеджмента в коммерческом банке».

Использование результатов подтверждено соответствующими справками.

Публикации. Основные положения диссертационной работы опубликованы в 8 научных статьях общим объемом 5,35 п.л. (весь объем авторский), в том числе 6 работ авторским объемом 4,35 п.л. в журналах, определенных ВАК Минобрнауки России.

Структура и объем диссертации. Диссертационное исследование изложено на 196 страницах текста, состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы из 95 наименований и 7 приложений. Текст диссертации проиллюстрирован 15 таблицами и 9 рисунками.

II Содержание и основные проблемы исследования

В соответствии с поставленной целью и задачами исследования в работе рассмотрены следующие группы проблем.

Первая группа проблем связана с развитием теоретических основ содержания и концептуальным подходом к построению системы риск-ориентированного внутреннего контроля.

Проведенный анализ отечественной и зарубежной научной литературы показал, что в настоящее время не сформировано единство представлений о содержании понятий контроля в целом и внутреннего контроля в частности. Многие исследователи рассматривают контроль как процесс достижения организацией своих целей либо как систему **наблюдения** и **проверки** соответствия процесса функционирования управляемой подсистемы принятым решениям, а также **выработки** определенных действий. При этом по отношению к контролируемому субъекту он подразделяется на внешний и внутренний.

Анализ взглядов экономистов на содержание внутреннего контроля позволил сделать вывод, что как внешний, так и внутренний контроль - это деятельность, возникающая в системе управления организацией. При этом вне управления потребность в контроле не существует, а в рамках системы управления организацией контроль всегда будет внутренним.

Вместе с тем в рассмотренных определениях авторами не выделялись особенности внутрибанковского контроля, связанные с основным объектом контроля - рисками банковской деятельности. Поэтому содержание внутрибанковского контроля

следует рассматривать как *непрерывную и целенаправленную деятельность субъектов внутреннего контроля, обеспечивающую эффективность и непрерывность функционирования организации, отражающую специфику объекта контроля и организацию внутреннего контроля как элемента системы управления рисками коммерческого банка.*

Эта целенаправленная деятельность, имеющая правовую основу, должна иметь риск-ориентированный характер, быть интегрирована в систему управления рисками и корпоративного управления коммерческим банком с целью обеспечения эффективности и непрерывности его функционирования.

Одновременно в диссертационной работе дано обоснование того, что внутренний (внутрибанковский) контроль следует рассматривать не только как процесс, обеспечивающий реализацию функции управления банком, но и как самостоятельную подсистему, интегрированную в общую систему управления кредитной организацией, целевым ориентиром которой является поддержание эффективной и непрерывной деятельности коммерческого банка на основе своевременного выявления и предотвращения концентрации рисков сверх установленных ограничений.

Изменение внешних и внутренних условий деятельности хозяйствующих субъектов и денежно-кредитных институтов требует модернизации внутрибанковского контроля, т.е. переориентации его на своевременное выявление и упреждение развития рисков. Такой подход позволит менеджерам и собственникам банка давать оценку выполнения стратегических и текущих задач, поставленных перед кредитной организацией, отслеживать соблюдение установленных ограничений на риски, превентивно воздействовать на контролируемый объект, снижать вероятность возникновения отклонений.

В связи с этим в диссертационной работе предложены следующие направления модернизации внутрибанковского контроля:

- придание системе внутреннего контроля риск - ориентированного характера, что создаст условия для интеграции систем управления и контроля;
- развитие инфраструктуры системы внутреннего контроля и определение сфер ответственности служб внутреннего контроля;
- интеграция систем управления рисками и внутреннего контроля в общую систему корпоративного управления.

Проведенный анализ показал, что в настоящее время, к сожалению, качество управления в коммерческих банках недостаточно эффективно. Это подтверждается данными Банка России о результатах классификации кредитных институтов по степени их финансового состояния².

Таблица 1 Классификация банков по финансовому состоянию на 1.07.2012 г³.

количество банков	Группы банков				
	I	II	III	IV	V
906, в т.ч.	0	794	93	5	7
99,2%	0	87,6	10,3	0,6	0,8

Данные таблицы 1 свидетельствуют, что: из 899 классифицированных банков ни один не вошел в первую группу надежности; большинство же - 87,6% отнесены к II группе надежности, то есть примерно каждый десятый банк управляется неудовлетворительно.

Это подтверждает вывод о том, что для российских кредитных организаций характерны слабая организация систем внутреннего контроля и управления рисками банка, что обуславливает, во-первых, необходимость модернизации систем внутреннего контроля и управления рисками посредством их интеграции в систему управления банком в целом. Во-вторых, назрела потребность перехода от «нормативно-ориентированного» (традиционного) внутреннего контроля к «риск-ориентированному».

Особое место в работе уделено специфике риск-ориентированного внутреннего контроля, которая определяется:

- особенностями внешней среды (высокой степенью неопределенности воздействия внешних факторов);
- изменением характера деятельности кредитных организаций: глобализация финансовых операций, размывание границ между традиционными банковскими, финансовыми и страховыми операциями (структурированные продукты), усложнение банковских технологий, переход на дистанционное обслуживание клиентов, появление новых инструментов привлечения и размещения ресурсов;

² Критериями классификации являлись уровень капитала, активы, доходность и ликвидность, *качество управления* и прозрачность собственности. С 1.07.2013 г. применяется еще один критерий – «риск материальной мотивации», то есть порядок расчета и выплаты вознаграждений топ-менеджерам.

³ Идеальных банков нет

- повышением уровня рискованности банковских операций, ограничением аппетита к риску;
- вовлечением все более широкого круга объектов в сферу внутреннего контроля.

Принимая во внимание недостатки организации и содержания внутреннего контроля в российских кредитных организациях, его особенности, его слабую интеграцию в систему управления рисками и корпоративного управления кредитной организацией в целом, автором обоснована целесообразность придания внутреннему контролю риск-ориентированного характера и одновременного встраивания в общую систему управления банком.

Предложенную концепцию системы риск-ориентированного внутреннего контроля схематично можно представить следующим образом.

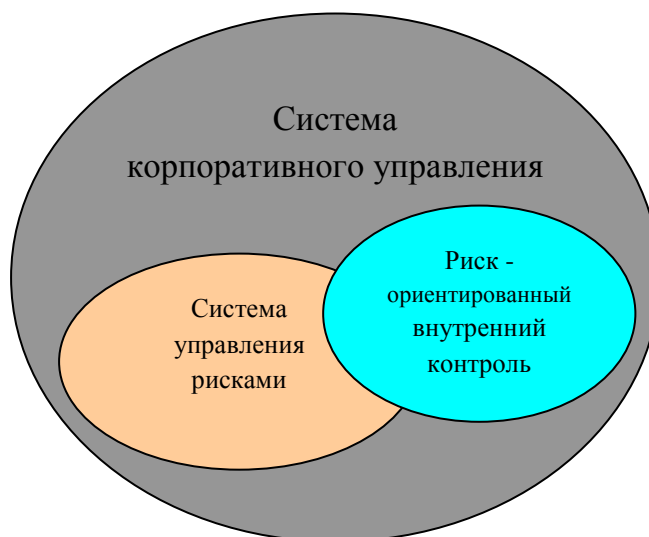


Схема 1. Интеграция риск-ориентированного внутреннего контроля в систему управления банком (составлено автором)

Риск-ориентированный внутренний контроль одновременно исполняет роль внутреннего механизма, ограничивающего аппетит менеджмента банка к риску. Его основными задачами являются:

- идентификация, оценка и установление приемлемого уровня банковских рисков, характерных для банковской деятельности;
- оценка силы воздействия факторов риска на объекты риска и возможности возникновения потерь или ухудшения ликвидности, вызванные наступлением внешних и внутренних неблагоприятных событий, влияющих на деятельность кредитных организаций;

- контроль соблюдения внутренних и регулятивных ограничений на риск;
- оценка выявления причин нарушения внутренних и регулятивных требований;
- оценка стрессоустойчивости коммерческого банка к реализации рисков;
- разработка мероприятий по устранению выявленных нарушений и контроль за их выполнением;
- исключение втягивания кредитной организации и ее сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в частности, легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- своевременное предоставление кредитной организацией сведений, установленных соответствующими федеральными законами Комитета по финансовому мониторингу и Банку России.

Вторая группа проблем, рассматриваемых в диссертации, посвящена анализу нормативно-правового обеспечения внутреннего контроля и необходимости его дальнейшего развития, характеристике элементов, формирующих систему риск-ориентированного внутреннего контроля, и современной практике его организации в коммерческих банках.

Осуществленный анализ нормативно-правового обеспечения системы внутреннего контроля позволил выделить следующие тенденции его развития:

- постоянное совершенствование действующих положений, рекомендательных писем и других документов, направленных на развитие системы внутреннего контроля со стороны регулятора;
- расширение перечня объектов внутреннего контроля;
- ужесточение требований к его осуществлению;
- уточнение понимания содержания внутреннего контроля;
- расширение направлений и функций внутреннего контроля.

В качестве основных направлений совершенствования нормативно-правового обеспечения предложено провести разграничение близких и одновременно различных понятий в части уточнения функций «внутреннего контроля» и «внутреннего аудита», административной подчиненности руководителя службы внутреннего контроля, разработки внутрикорпоративных стандартов внутреннего аудита.

Анализ проблем организации системы внутреннего контроля и взаимодействия служб внутреннего контроля и служб управления рисками, в обязанности которых

входят функции управления и контроля рисками Банка, показал, что функционирующие в российских банках системы внутреннего контроля не отвечают новым вызовам времени, что связано с недостатками в управлении, в том числе банковскими рисками. Сложившаяся ситуация требует кардинального пересмотра позиции служб внутреннего контроля, полноценной их интеграции в систему управления рисками и корпоративного управления в целях сохранения эффективности и непрерывности деятельности кредитной организации. Именно поэтому автором предложен концептуальный подход построения системы риск-ориентированного внутреннего контроля, базирующийся на трех блоках: фундаментальном (базовый); методическом и функциональном (специальные контрольные подразделения, деятельность которых направлена на проверку соблюдения законодательства). Такой теоретический взгляд обеспечивает: а) системный подход к организации и осуществлению внутреннего риск-ориентированного контроля; б) позволяет каждому коммерческому банку выстраивать свою собственную систему внутреннего контроля, учитывающую масштабы деятельности, характер проводимых операций и присущие риски, материальные и кадровые ресурсы; в) обоснованность вовлечения других подразделений в систему контроля, формирование необходимого методического обеспечения, понимание последовательности разработки мероприятий по выстраиванию системы риск-ориентированного внутреннего контроля, что важно при внедрении ее в практическую деятельность банков.

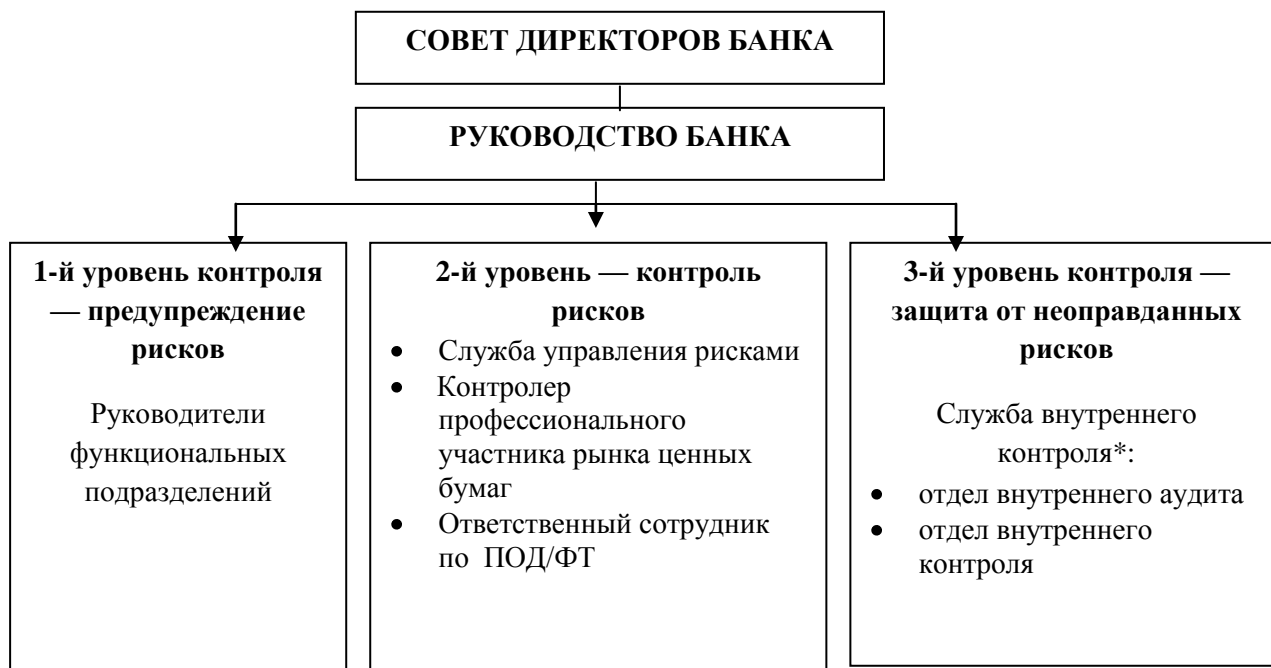
Фундаментальный (базовый) блок является основой формирования системы. Он включает политику управления банком, необходимость и содержание выстраиваемой системы риск-ориентированного внутреннего контроля. **Методический блок** обеспечивает сопровождение системы методическими материалами. **Функциональный блок «Специальные контрольные подразделения»** представляет организационное построение в виде самостоятельных подразделений, с выделением ответственных лиц, на которых возлагаются обязанности по проведению специальных контрольных действий и процедур, определяемых спецификой объектов контроля.

В процессе исследования был изучен и обобщен международный и российский опыт организации внутреннего контроля в коммерческих банках, что позволило выделить три типа его организации: первый свойственен государственным банкам, имеющим статус международных; второй характерен для крупных банков; третий тип применяется в средних и малых региональных банках.



Схема 2 Блоки системы риск - ориентированного внутреннего контроля (составлено автором)

Первому типу организации присуща трехуровневая система риск-ориентированного внутреннего контроля, охватывающая все уровни контроля: вертикальный, горизонтальный, на уровне отдельных подразделений, филиалов и в целом банка, что соответствует международной практике. Однако такой тип организации пока не получил распространения. Второй тип организации системы риск-ориентированного внутреннего контроля (за исключением некоторых особенностей) имеет трехуровневую структуру, обеспечивающую защиту от рисков (схема 3), предупреждая их появление.



* используется терминология Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Схема 3 Второй тип организации системы риск-ориентированного внутреннего контроля
(составлено автором)

Наименее эффективным признан третий тип организации системы внутреннего контроля, который, по сути, не является системой, поскольку представлен лишь службой внутреннего контроля, на которую возложена только функция внутреннего контроля, а в случае, если банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, функция по исполнению обязанностей контролера профессионального участника и другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации и Положением Банка России № 242-П. По своей форме и содержанию такая организация не соответствует рекомендациям Базельского комитета и международной практике, но является наиболее распространенной в средних и малых банках.

Выявленные недостатки в деятельности служб внутреннего контроля (третий тип организации) связаны в основном с тем, что работа Службы внутреннего контроля направлена преимущественно на проверку соблюдения внутрибанковских положений и регламентов подразделений, разработанных с учетом требований Банка России, разрозненными проверками отдельных бизнес-процессов и направлений деятельности. Такие пробелы в организации *не позволяют* менеджменту и собственникам комплексно оценить адекватность бизнес-процессов и деятельность банка в целом в контексте обеспечения эффективности и непрерывности деятельности. В связи с вышеизложенным

автором сделан вывод, что деятельность служб внутреннего контроля в большинстве банков по-прежнему остается формальной, «навязанной» надзорным органом. Формальный подход проявляется, в частности, в том, что, например, Совет директоров не вправе устанавливать план проверок для Службы внутреннего контроля с учетом рисков, которые, по его мнению, наиболее существенны для банка. Складывается парадоксальная ситуация: с одной стороны, Банк России настоятельно рекомендует Совету директоров определить в политике по управлению рисками существенные риски для банка, что Совет директоров и делает, а с другой - Банк России отказывает Совету директоров в праве «принять на себя» несущественные риски, то есть не включать в план проверок СВК те вопросы, которые, по мнению Совета директоров, не существенны для позиции банка, например, систематически проводимые проверки кассовых операций. В целях выполнения требований Положения Банка России № 242-П, Служба внутреннего контроля должна осуществлять проверки по всем направлениям деятельности кредитной организации. При оценке финансового положения Банков по показателю «Показатель состояния внутреннего контроля (ПУ5)», территориальное управление Банка России учитывает разработанный СВК План проверок и отмечает соответствие (несоответствие) данного Плана Положению Банка России № 242-П.

Поэтому план проверок ежегодно должен охватывать все направления деятельности кредитной организации и не может исключать направления деятельности, в которых не было нарушений, либо проверку подразделений, которые предоставили объективные гарантии отсутствия ошибок и недостатков по направлениям их деятельности.

Одновременно в работе подчеркивается, что в современных условиях система внутреннего контроля в целом и деятельность службы внутреннего контроля как элемента системы должны сосредоточить свои усилия на выявлении существенных для банка видов риска, угрожающих непрерывности его деятельности, учитывая, что контроль не может быть сплошным. При этом результаты деятельности службы внутреннего контроля следует измерять эффектом от проводимых контрольных процедур в сопоставлении с затратами на их разработку и осуществление.

Полученные выводы получили развитие в рекомендациях по увязке поощрительных выплат руководителям подразделений с учетом результатов проверок (замечания, нарушения, недостатки), выявленных службой внутреннего контроля.

Современная практика свидетельствует о том, что руководители подразделений не торопятся устранять недостатки и только в преддверии инспекционных проверок надзорного органа устраняют их в спешном порядке. К примеру, проверка крупных кредитов в одной из кредитных организаций проводилась трижды в течение 2012 года, при этом в актах проверок фиксировались одни и те же повторяющиеся недостатки, которые не учитывались в течение длительного периода времени. Аналогичная ситуация сложилась и в первом полугодии 2013 года. Среди основных недостатков были отмечены следующие: неполное формирование кредитного досье клиента; отсутствие контроля за целевым использованием кредита; отсутствие анализа источников уплаты основного долга и процентов (качество обслуживания долга); недостаточное документальное подтверждение финансового положения заемщика; наличие признаков сомнительной деятельности. Конечным результатом бездействия руководителя кредитного подразделения явилось требование надзорного органа по результатам проведённой инспекционной проверки доначислить резервы на возможные потери по ссудам, что привело к существенному снижению прибыли банка и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка. Другими словами, недостатки, выявленные службой внутреннего контроля, длительное время оставались без внимания, что свидетельствует о неэффективности управления рисками в банке, отсутствии интеграции служб внутреннего контроля и управления рисками.

Недостаточная эффективность современной системы внутреннего контроля в российских кредитных организациях подтверждается данными Банка России о выявленных в ходе проверок нарушениях в кредитных организациях, являющихся основанием для отзыва лицензий (таблица № 2).

Таблица № 2 Основания для отзыва лицензий⁴

(число кредитных организаций)

№ п/п	Виды нарушений	2010г.	2011г.	2012г.
1.	неисполнение ФЗ, регулирующих банковскую деятельность, нормативных актов Банка России	22	18	21
2.	неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам	9	8	10
3.	недостоверность отчетных данных	8	6	7
4.	утрата собственного капитала	7	6	6
5.	неоднократное нарушение в течение одного года законодательства и нормативных актов ЦБ РФ в области (ПОД/ФТ)	3	3	1

⁴ Составлено автором по данным Годового отчета Банка России за 2011-2012 гг.

При этом из числа выявленных нарушений в ходе инспекционных проверок, проведенных в 2011 году, на недостатки, связанные с недооценкой кредитных рисков приходилось 30,7%, в 2012 году – 37,2% всех нарушений; в сфере законодательства и нормативных актов ЦБ РФ в области ПОД/ФТ — соответственно – 24,3% и 15,8%; организацию бухгалтерского учета – 7,0% и 5,1%; валютное законодательство и валютное регулирование – 5,3% и 6,4 %. Представленные данные усиливают аргументацию автора о целесообразности формирования риск-ориентированных систем внутреннего контроля и их интеграции в систему управления рисками и корпоративного управления.

В диссертационной работе представлено обоснование того, что эффективность системы риск-ориентированного внутреннего контроля может обеспечиваться трехуровневой защитой от рисков и четким разграничением функций внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Первый уровень защиты должен обеспечиваться структурными подразделениями, ответственными за принятие рисков (составление заключений, сопровождение, оформление операций и сделок), а также подразделениями, отвечающими за поддержку и обслуживание информационных процессов, учёт и ведение отчётности.

Второй уровень защиты возлагается на службу управления рисками, службу безопасности банка, юридическое управление, управление финансового мониторинга (ответственный сотрудник по ПОД/ФТ), контролёра профессионального участника (комплаенс-функция).

Третий уровень защиты от рисков обеспечивает Служба внутреннего контроля, которая, в случае включения в штат Службы внутреннего контроля должности контролёра профессионального участника рынка ценных бумаг, должна иметь трёхзвенную структуру и быть представлена отделом внутреннего аудита, отделом внутреннего контроля и отделом контроля операций на рынке ценных бумаг с чётко разграниченным функционалом.

Третья группа проблем, рассматриваемых в диссертации, связана с развитием механизмов системы риск-ориентированного внутреннего контроля, разработкой критериев, показателей и методики оценки ее эффективности.

К числу основных элементов механизма внутреннего контроля в исследовании отнесены процедуры и инструменты контроля. В свою очередь, процедуры контроля подразделяются на общие и специфические. Инструментами внутреннего контроля

выступают: блок-схемы бизнес-процесса или направлений деятельности коммерческого банка; карточки продуктов (описание продукта и его характеристика); пакеты стандартных документов для продажи банковских продуктов и услуг; контрольные показатели по продажам продуктов и услуг; показатели эффективности продуктов и услуг, мониторинг и др.

Сложная организационная и содержательная составляющие построения системы риск-ориентированного внутреннего контроля должны обеспечивать ее жизнеспособность и эффективность функционирования. Соответственно, в исследовании предложены критерии оценки полезности и показатели эффективности системы. К критериям полезности системы отнесены: а) своевременное информирование руководителей банка о недостатках, выявленных в ходе осуществления контроля, б) невысокий уровень затрат контрольной деятельности, а значит, ее рентабельность; в) своевременное выявление проблем и выработка конкретных рекомендаций по их устранению.

В диссертационной работе обоснован выбор и предложен набор показателей эффективности системы риск -ориентированного внутреннего контроля. К их числу отнесены две группы показателей: активность специальных контрольных подразделений и результативность функционирования системы риск -ориентированного внутреннего контроля (таблица № 3).

Таблица 3 Показатели оценки эффективности системы риск - ориентированного внутреннего контроля⁵

Показатели активности контрольных подразделений	Показатели эффективности системы риск - ориентированного внутреннего контроля
периодичность отчета руководителя СВК на заседаниях Совета директоров банка	объем доначисленных резервов по проверенным операциям и их влияние на финансовые результаты банка (в % к размеру проверяемого портфеля)
частота и объем выборки в ходе проверок рискованных направлений деятельности	снижение текущей прибыли (в % к нераспределённой балансовой прибыли банка текущего года)
количество выявленных нарушений (рисковые события) или отклонений от установленных регламентов принятия решений или санкционирования сделок,	фактические потери при реализации рискованных событий (уплаченные штрафы, пени, компенсации и судебные издержки)
наличие внутренних документов по всем направлениям деятельности (банковским продуктам) банка	нарушения в ведении бухгалтерского учёта и отчётности, в правилах ПОД/ФТ
повторяемость выявленных нарушений по несоблюдению регламента операций (сделок)	недостатки во внутренних документах банка и распределении полномочий
	факты несвоевременного выполнения требований Банка России в части устранения нарушений и недостатков

⁵ Составлено автором

Каждый из перечисленных показателей оценивается по четырехбалльной системе. При этом, чем выше присвоенный балл, тем ниже оценка активности контрольных подразделений. Значимость каждого показателя оценивается от 1 до 3 баллов.

- 1- наименее значимый вес в показателе.
- 2- значительное значение веса в показателе.
- 3- очень высокое значение веса в показателе.

Совокупный показатель активности контрольных подразделений банка определяется на основании полученных оценок по каждому показателю и рассчитывается как среднее взвешенное значение полученных оценок по отдельным показателям, по следующей формуле:

$$K_{\text{акт}} = \frac{\sum_{i=1}^7 (\text{балл } i \times \text{вес } i)}{\sum_{i=1}^7 \text{вес } i}, \quad \text{где}$$

балл i - оценка от 1 до 4 баллов по ответу на соответствующий вопрос;

вес i - весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 ответов по соответствующему показателю (16).

Таблица 4 Итоговая оценка активности контрольных подразделений банка⁶

Уровень качества	Качественная	Качественная, имеющая отдельные недостатки	Требующая внимания со стороны надзорных органов	Некачественная
Значение уровня (от 1 до 4 баллов)	$K \leq 2$	$2 < K < 3$	$3 < K \leq 4$	$K \leq 4$

Такая оценка позволяет установить, на каких уровнях внутреннего контроля не соблюдаются разработанные в банке внутренние регламенты, либо отсутствуют контрольные процедуры, необходимые для упреждения рисков событий.

Оценка каждого показателя результативности деятельности системы риск-ориентированного внутреннего контроля также определяется по четырехбалльной системе. Значимость каждого показателя оценивается от 1 до 3, чем больше вес показателя, тем выше присваиваемый вес.

- 1- наименее значимый вес в показателе.
- 2- значительное значение веса в показателе.

⁶ Составлено автором

3- очень высокое значение веса в показателе.

Совокупный показатель результативности функционирования системы внутреннего контроля определяется на основании полученных оценок по каждому показателю, которые оцениваются по четырехбалльной шкале, и рассчитывается как среднее взвешенное значение полученных оценок по отдельным показателям по следующей формуле:

$$\text{През} = \frac{\sum_{i=1}^9 (\text{балл } i \times \text{вес } i)}{\sum_{i=1}^9 \text{вес } i}, \quad \text{где}$$

балл i - оценка от 1 до 4 баллов по ответу на соответствующий вопрос;

вес i - весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 ответов по соответствующему показателю (22).

Таблица 5 Итоговая оценка результативности функционирования системы внутреннего контроля⁷

Уровень качества	Качественная	Качественная, имеющая отдельные недостатки	Требующая внимания со стороны надзорных органов	Некачественная
Значение уровня (от 1 до 4 баллов)	$K \leq 1,5$	$1,5 < K < 3,5$	$3,5 < K \leq 4$	$K \leq 4$

Разработанная методика оценки функционирования системы риск-ориентированного внутреннего контроля позволяет достаточно точно оценить ее эффективность и выявить имеющиеся недостатки в организации системы и процедур внутреннего контроля. Методика была опробована на примере коммерческого банка по итогам работы за 2012 г.

По разработанной методике Банк получил оценку 2,69 балла - «Качественная, имеющая отдельные недостатки» по показателю «Активность контрольных подразделений»; оценку 3,45 балла - «Качественная, имеющая отдельные недостатки» по показателю «Итоговая оценка результативности функционирования системы внутреннего контроля». Полученные оценки подтверждаются результатами инспекционной проверки надзорным органом.

Комплексная реализация предложенных в диссертационном исследовании мер по организации системы риск-ориентированного контроля с использованием

⁷ Составлено автором

разработанной методики будет способствовать выявлению имеющихся недостатков в организации системы и процедур риск-ориентированного внутреннего контроля, укреплению его взаимосвязей с управлением рисками в целях обеспечения эффективности и непрерывности деятельности кредитных организаций.

III. Публикации по теме диссертации

Статьи в журналах, определенных ВАК Минобрнауки России:

1. Туркина, А.Е. План непрерывной деятельности: необходимость и содержание /А.Е.Туркина // Банковские услуги. - 2010. - № 12. - С. 33-39. (0, 6 п.л.).
2. Туркина, А.Е Организация контроля инсайдерской информации в коммерческом банке / А.Е.Туркина // Банковские услуги. - 2011. - № 4. -С. 27-36. (0,8 п.л.).
3. Туркина, А.Е Внутренний контроль в системе управления рисками банка /А.Е.Туркина //Банковские услуги. - 2012. - № 4. - С. -12-20. (0,8 п.л.).
4. Туркина, А.Е. Мониторинг банковских рисков в системе риск-менеджмента. / А.Е.Туркина //Банковское дело. -2012. -№ 9. - С.-.69-72. (0,55 п.л.).
5. Туркина, А.Е. Оценка эффективности риск-ориентированного внутреннего контроля / А.Е.Туркина // Банковские услуги. - 2013. - № 6. С.- 25-32. (0,8 п.л.).
6. Туркина, А.Е. Риск-ориентированная система внутреннего контроля коммерческого банка / А.Е.Туркина // Банковские услуги. - 2013. - № 9.- С.- 2-9. (0,8 п.л.).

Статьи в других научных изданиях и журналах:

7. Туркина, А.Е. Мониторинг в системе управления рисками /А.Е.Туркина// Сборник научных статей XIII Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых, студентов и аспирантов. 26 апреля 2012 г. Ярославль /Ярославский филиал МЭСИ; под науч. ред. М.И. Макаровой. - Ярославль: издательство «Еще не поздно!», 2012.-С.-80-82. (0,2 п.л.).
8. Туркина, А.Е. Риск-ориентированный внутренний контроль в системе корпоративного управления банком /А.Е.Туркина //Управление в кредитной организации. – 2013. - № 3(71) \2013 -С.- 33-44. (0,8 п.л.)