

7.2. ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКАХ

Рюмшина Н.И., соискатель

*Московский государственный
университет им. М.В. Ломоносова*

В статье рассмотрен действующий контроль и его организация в банках, актуальность проблемы внутрибанковского контроля, рекомендации по совершенствованию системы внутреннего контроля в банках. Авторами определены проблемы внутрибанковского контроля в Российской Федерации, игнорирование хотя бы одной из которых значительно снижает эффективность функционирования всей системы в целом.

В настоящее время проблема создания эффективно функционирующего внутреннего контроля в коммерческом банке, несмотря на всю ее актуальность и значимость, не только далека от окончательного решения, но и остается пока еще недостаточно осмысленной как в научном отношении, так и в плане практической реализации.

Стремительное развитие банковской системы Российской Федерации в последнее десятилетие привело к тому, что качественный уровень оказываемых банками операций и спектр предоставляемых ими услуг значительно возросли. В то же время существующие системы управления в российских банках в целом, системы внутреннего контроля, в частности, а также состояние надзора за банковскими учреждениями в РФ пока еще не в полной мере соответствуют международным стандартам. Совершенствование методов проведения внутреннего контроля и надзорных процедур в целях обеспечения стабильности банковской системы остается в настоящее время одной из важнейших задач Центрального банка РФ.

В современных условиях глобализации мировой экономики, роста масштабов международной деятельности банков, возникновения новых финансовых продуктов и услуг, усиления конкуренции в банковской системе, внутрибанковский контроль приобретает особое значение.[12] Именно поэтому вопросы поиска оптимальной организационной структуры системы внутреннего контроля в целом и службы внутреннего контроля, в частности, в кредитных организациях, разработка должного методического обеспечения деятельности данных служб и адекватных критериев оценки эффективности их работы становятся приоритетным направлением деятельности. Качественное проведение внутрибанковского контроля возможно не только при наличии высококвалифицированной подготовки специалистов. Необходимым условием являются определенные методики проведения проверок, достаточный набор инструментов и процедур, воспользовавшись которыми, контролер может выполнить свою работу в установленные сроки. На сегодняшний день в РФ имеются трудности по реализации возможности обобщения и анализа результатов работы служб внутреннего контроля в кредитных организациях на государственном уровне. Возникают вопросы, связанные с разработкой и применением внутренних положений и стандартов. Деятельность служб внутреннего контроля в кредитных организациях осложняется отсутствием методологической основы функ-

ционирования системы внутреннего контроля в РФ. В связи с этим возникают сложности не только практического, но и теоретического характера, вызываемые необходимостью дальнейшей разработки концептуального подхода к проведению проверок в кредитных организациях. Кроме того, не разработаны специальные оценочные показатели эффективности внутреннего контроля как в рамках комплексных и отдельных проверок, так и общих показателей работы отдела внутреннего контроля банка. В целом внутренний контроль в банках в настоящее время представляет собой важнейший компонент как системы надзора со стороны органов, регулирующих банковскую деятельность, так и внутренних управленческих систем банков. Проблема создания эффективного механизма внутрибанковского контроля является одной из самых значимых для жизни самих банков и для функционирования финансовой инфраструктуры в целом. Кроме того, ряд положений нормативных актов в данной области не соответствует как внутренним реалиям отечественной экономики, так и передовому международному опыту организации внутреннего контроля в коммерческом банке. Напомним, что в стратегии развития банковского сектора, разработанной Центральным банком РФ совместно с Правительством РФ от 30 декабря 2001 г., отмечено, что основным принципом совершенствования системы регулирования банковской деятельности, банковского контроля и внешнего аудита является внедрение в полном объеме международно признанных подходов к их методике и организации [2].

Принятая 16 декабря 2003 г. новая версия Положения о внутреннем контроле №242-П страдает теми же недостатками, что и предыдущая. Указанное Положение дает крайне мало информации, полезной и пригодной для практической организации системы внутреннего контроля в банковском секторе РФ, оно содержит большое количество противоречий, неясностей и неточностей и практически ни на шаг не приблизилось к мировым стандартам.

В развитых странах банковская система формировалась десятилетиями, и только после серии банковских крахов началось создание системы регулирования и контроля, которая постоянно совершенствуется. У России в настоящее время есть уникальный шанс, воспользовавшись международным опытом и разработками в области надзора и контроля, не повторить ошибок западных банковских систем.

Актуальность проблемы внутреннего контроля всегда признавалась банковским сообществом. Практика повседневной работы, направленной на минимизацию своих рисков, привела российские банки к осознанию необходимости создания в той или иной форме систем внутреннего контроля. Законодательно закреплен контроль со стороны владельцев через общее собрание, совет и ревизионную комиссию банка. Исполнительное руководство (правление) обязано постоянно вести оперативный контроль за всей деятельностью банка.

В банке организована сложная совокупность контрольных органов. Не хватает только одного – качества контроля. А низкое качество контроля, в свою очередь, обусловлено низким качеством управления деятельностью банков.

Базельский комитет изучал проблемы, с которыми банки столкнулись за последнее время, чтобы выявить основные источники недостатков в осуществлении внутреннего контроля. Анализ выявленных проблем

подтверждает важность того, чтобы руководство банков, внутренние и внешние аудиторы, а также лица, осуществляющие надзор, уделяли больше внимания укреплению систем внутреннего контроля и оценке их эффективности на постоянной основе. Недостаточность мер внутреннего контроля может привести к значительным потерям для банков [2, 3].

Противники внедрения и использования международного опыта утверждают, что рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору по вопросам организации внутреннего контроля носят общий характер, а соответствующие документы не учитывают особенностей деятельности банков в нашей стране.

Еще более парадоксально звучит утверждение о том, что рекомендации Базельского комитета не рассчитаны на отражение специфики характерных для российской экономики финансовых рисков и не учитывают фрагментарность, неполноту и противоречивость российского законодательства.

В документе Базельского комитета говорится именно и только о системе внутреннего контроля (СВК), многократно подчеркивается, что в данной работе должны участвовать все подразделения и службы, руководство и все остальные сотрудники банков.

А сегодня СВК выглядит как относительно автономная контрольная служба, на которую возложено решение всех задач внутреннего контроля без конкретизации функций [15].

На сегодняшний день статус СВК в российских банках таков, что не дает возможности руководителям таких служб напрямую обращаться к собственникам или к совету директоров. Особенно остро эта проблема стоит в филиалах банков, территориально отдаленных от головных офисов. Поэтому СВК фактически подчинена руководителю исполнительного органа кредитной организации, перед которым служба отчитывается и чьи указания она выполняет. Иначе говоря, кто платит заработную плату, тот «не заказывает контроль».

Наиболее сложна система организации СВК в многофилиальных банках, так как здесь возникают две взаимопротиворечащие проблемы:

- создание СВК в каждом филиале слишком дорого;
- наличие СВК только в головном банке приведет к потере эффекта мгновенного реагирования за операциями и процедурами в филиале, так же считается, что данная служба мешает основной деятельности и не отвечает задачам функционирования банка, поэтому следует отметить, что руководство некоторых банков сегодня отказалось от службы внутреннего контроля.

Эффективный контроль за деятельностью кредитных организаций является неотъемлемым компонентом экономики, в которой банковская система играет центральную роль, состоящую в осуществлении расчетов, мобилизации и распределении денежных сбережений. Контроль должен обеспечивать надлежащее исполнение и надежность банковских операций и следить за тем, чтобы капитал и резервы банков были достаточными для поддержания занятых ими рискованных позиций.

Строгий и эффективный банковский контроль служит общему благу, которое не может быть достигнуто исключительно с помощью рыночных рычагов, и наряду с эффективной макроэкономической политикой является важнейшим условием финансовой стабильности в любой стране. Стоимость эффективного банковского контроля достаточно высока, однако за его отсутствие приходится платить еще более высокую цену.

Основной целью контроля является поддержание стабильности и атмосферы доверия в финансовой системе, что ведет к минимизации риска потерь вкладчиков и других кредиторов.

Для успешного выполнения своих функций органы контроля должны обладать оперативной самостоятельностью, иметь возможность сбора соответствующей информации как путем наблюдений, так и проверок на местах.

Органы банковского контроля должны иметь хорошее представление о сути банковской деятельности и по мере возможности добиваться того, чтобы банки квалифицированно управляли принимаемыми ими рисками. Эффективный внутрибанковский контроль требует, чтобы размеры и характер рисков, принимаемых на себя банками, оценивались, и таким оценкам должен соответствовать характер контроля. Органы контроля должны убедиться в том, что банк располагает ресурсами, соответствующими принятым им рискам, в частности, достаточным капиталом, квалифицированным руководством, эффективными системами контроля и учета.

Контроль должен способствовать формированию эффективной и конкурентной банковской системы, отвечающей потребностям общества в финансовых услугах, предоставляемых по приемлемым ценам. Эффективность информационной системы банка для целей принятия управленческих решений зависит от функциональных возможностей системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль – это процесс, осуществляемый советом, старшими должностными лицами и сотрудниками всех уровней. Это не просто процедура или политика, которая выполняется в определенный момент, а процесс, постоянно осуществляемый на всех уровнях банка. Совет директоров банка и старшие должностные лица несут ответственность за создание и функционирование адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, формирование соответствующих традиций в целях содействия выполнению эффективных мер внутреннего контроля, а также за мониторинг его действенности на непрерывной основе; однако в этом процессе должен участвовать каждый сотрудник организации.

Главные цели внутреннего контроля можно классифицировать так:

- эффективность и действенность осуществляемых мероприятий;
- достоверность, полнота и своевременность финансовой и управленческой информации;
- соблюдение законодательства и нормативных актов.

Внутренний контроль должен быть нацелен на обеспечение эффективности и действенности осуществляемых банком операций при использовании своих активов и других ресурсов, а также защиту банка от потерь. Процесс внутреннего контроля должен способствовать тому, чтобы все сотрудники организации действовали эффективно и добросовестно для достижения поставленных ею целей, не допуская непреднамеренных или неоправданных издержек и не ставя прочие интересы (такие, как интересы сослуживцев, партнеров или клиентов) выше интересов банка.

Совет директоров периодически обсуждает с руководством банка эффективность системы внутреннего контроля; своевременно рассматривает оценку внутреннего контроля, сделанную руководством, службой внутреннего аудита и внешними аудиторами; проводит периодические мероприятия, обеспечивающие оперативное выполнение руководством рекомендаций и за-

мечаний, высказанных аудиторами и надзорными органами по поводу недостатков системы внутреннего контроля; проводит периодическую проверку адекватности стратегии банка и лимитов на риски.

Информационные задачи связаны с подготовкой своевременных, достоверных и существенно важных сообщений, необходимых для принятия решений. Они связаны также с потребностью в достоверных годовых и других отчетах и расшифровке прочих финансовых данных, с представлением отчетов участникам, представителям органов надзора и другим внешним сторонам. Информация должна быть достаточной по качеству и объему для того, чтобы пользователи могли полагаться на нее при принятии решений. Термин «достоверный» применительно к финансовым отчетам означает, что они представляются в ясном для понимания изложении на основе общепринятых, четко сформулированных принципов и правил учета.

Соблюдение установленных нормативов и процедур направлено на то, чтобы в ходе банковской деятельности обеспечить выполнение требований законодательства и правил регулирования, требований органов надзора, а также политики и процедур самой кредитной организации. Эту задачу необходимо выполнять для защиты законных прав банка и его репутации [18].

Процесс внутреннего контроля, который служил механизмом предотвращения ошибок и случаев мошенничества или ненадлежащего использования средств, приобрел всеобъемлющий характер, охватив все риски, с которыми сталкиваются кредитные организации. Рационально организованный процесс внутреннего контроля имеет критически важное значение для обеспечения способности банка выполнять свои уставные цели и поддерживать свою финансовую устойчивость.

Во многих странах банки предусматривают возможность учреждения независимого аудиторского комитета для оказания содействия совету в выполнении им своих обязанностей. На аудиторский комитет обычно возлагается обязанность наблюдать за составлением финансовой отчетности и системой внутреннего контроля. В порядке выполнения этой обязанности комитет обычно наблюдает за деятельностью отдела внутреннего аудита банка и поддерживает непосредственные контакты с ним, а также устанавливает первичные контакты с внешними аудиторами. В странах, где предусматривается такая возможность, комитет формируется главным образом или полностью из числа членов совета, не являющихся служащими банка, которые располагают достаточными для этого знаниями.

Старшие должностные лица несут ответственность за осуществление стратегии и политики, утвержденных советом; разработку методов идентификации, измерения, мониторинга и контроля рисков, принимаемых на себя банком; поддержание организационной структуры, обеспечивающей четкое разграничение ответственности, полномочий и установление отношений подотчетности в целях эффективного выполнения делегируемых обязанностей; определение надлежащей политики внутреннего контроля, а также мониторинг достаточности и эффективности такого контроля.

Соблюдение требований, предусмотренных установленной системой внутреннего контроля, в значительной мере зависит от организационной структуры, которая благодаря рационализации документооборота и

внутренних коммуникаций четко показывает порядок отчетности в пределах делегированных обязанностей и полномочий и служит эффективным средством обеспечения связи в рамках всей организации. На основе распределения обязанностей и ответственности необходимо добиваться устранения несогласованности в порядке отчетности и обеспечивать эффективность управленческого контроля на всех уровнях банка и в разных сферах его деятельности.

Большое значение придается тому, чтобы старшие должностные лица предпринимали меры, обеспечивающие участие в этой деятельности квалифицированного персонала, обладающего необходимым опытом и навыками. Сотрудники, выполняющие функции контроля, должны получать надлежащее вознаграждение. Следует регулярно повышать уровень профессиональной подготовки и навыков персонала. Старшие должностные лица должны установить систему материального вознаграждения и продвижения по службе сотрудников с тем, чтобы поощрять соблюдение требуемых норм поведения и сводить к минимуму стимулы, побуждающие персонал игнорировать механизмы внутреннего контроля или уклоняться от их соблюдения [11].

Исходя из рассмотренных выше проблем в службе внутреннего контроля, с нашей точки зрения, могут быть предложены следующие рекомендации.

Российским коммерческим банкам необходимо четко уяснить, что система внутреннего контроля – это комплекс мер и мероприятий кредитной организации, реализуемых работниками на каждом уровне банка с помощью информационного обеспечения и направленных на принятие эффективных управленческих решений и адекватную оценку банковских рисков с целью минимизации потерь, возникающих в процессе банковской деятельности. Только при таком подходе к внутреннему контролю можно добиться эффективного функционирования всей банковской системы России в целом.

В ряде случаев в коммерческом банке необходимо установить двойной контроль (предварительный и последующий), взаимосвязи между ними, а также между отдельными подразделениями, выполняющими контрольные функции. Комплексное управление рисками и внутренний контроль в коммерческих банках при их надлежащей организации и эффективности позволяют банкам учитывать риски при принятии управленческих решений и осуществлении банковской деятельности, успешно преодолевать системные кризисы, минимизировать связанные с ними потери.

Деятельность по осуществлению контроля должна быть составной частью повседневной деятельности банка. Для эффективной системы внутреннего контроля требуется установление надлежащей структуры контроля в сочетании с определением соответствующих мер на каждом уровне операционной деятельности.

В отношении системы внутреннего контроля необходимо обеспечить эффективный и всесторонний внутренний аудит, проводимый независимыми в операционном отношении, должным образом подготовленными и компетентными сотрудниками. Служба внутреннего аудита как часть мониторинга системы внутреннего контроля представляет отчеты и передает сообщения непосредственно совету директоров или его аудиторскому комитету и старшим должностным лицам в управлении [13].

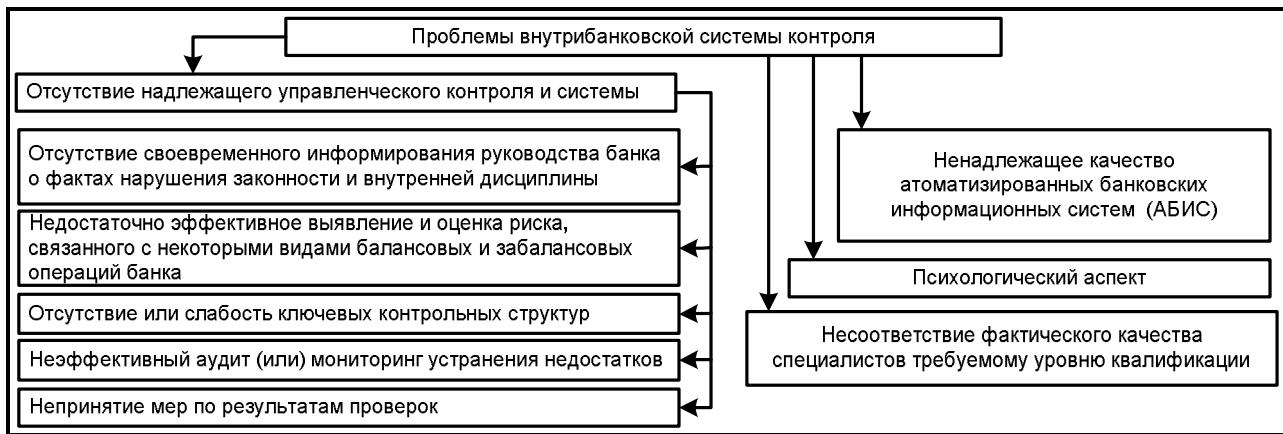


Рис. 1. Проблемы внутрибанковского контроля

О недостатках внутреннего контроля, выявленных сотрудниками операционных служб, внутреннего аудита или других органов контроля, необходимо своевременно сообщать должностным лицам соответствующего уровня управления, а по выявленным недостаткам – безотлагательно принимать меры.

Органы надзора должны требовать, чтобы все банки независимо от размеров их капитала поддерживали эффективную систему мер по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с характером, сложностью и степенью рисков, присущих банковской деятельности, отражаемой на балансовых и внебалансовых счетах, а также с учетом изменений в банковской среде и условиях функционирования банков. В случаях, когда органы надзора приходят к заключению, что система внутреннего контроля в том или ином банке не является достаточной или эффективной, если принять во внимание конкретный диапазон рисков, они должны предпринять надлежащие меры [13].

Для того чтобы выявить основные источники недостатков внутреннего контроля, Базельский комитет изучил проблемы, возникавшие в банках за последнее время. Выявленные проблемы подтвердили, что членам совета директоров и менеджменту банка, внутренним и внешним аудиторам, а также органам банковского надзора следует обращать большее внимание на усиление систем внутреннего контроля и проводить оценку их эффективности на регулярной основе. Ряд примеров из практики последних лет наглядно показывает, что слабый внутренний контроль может привести к существенным убыткам для банков [14].

Первоочередная задача службы внутреннего контроля в банке, на наш взгляд, – построение системы, препятствующей появлению нарушений. В противном случае служба внутреннего контроля обречена постоянно выявлять нарушения, число которых не будет уменьшаться, контроль будет формальным. Проверки в банке по фактам нарушения производятся постфактум и только подтверждают факт нарушения. При этом, отчет о нарушениях, как правило, содержит лишь перечисление выявленных недостатков, без анализа причин выявленных нарушений, без разработки рекомендаций по предотвращению в дальнейшем повторения негативных фактов. Руководитель и специалисты каждого конкретного подразделения должны быть задействованы в оценке своей работы, в проведении регулярных тематических и контрольных проверок. Система внутреннего

контроля призвана охватить весь банк. Ведь контроль начинается уже с первого знакомства работника банка с клиентом, пришедшем сюда открыть расчетный счет.

Авторами определены проблемы внутрибанковского контроля в РФ (рис. 1). Игнорирование хотя бы одной из указанных проблем значительно снижает эффективность функционирования всей системы в целом.

Рассмотрим более подробно каждую из указанных выше проблем.

1. Отсутствие надлежащего управленческого контроля и системы подотчетности, неумение сформировать высокую культуру контроля в банке.

Во всех случаях без исключения крупные убытки отражают невнимание и пренебрежение руководства к вопросам формирования культуры контроля в банке, недостаточного руководства и контроля со стороны совета директоров и менеджмента, отсутствия четкой системы управленческой подотчетности, базирующейся на разграничении круга задач и обязанностей. Такие случаи также отражают отсутствие у руководства банка достаточных стимулов для осуществления надлежащего «линейного» контроля и поддержания на высоком уровне понимания важности контроля в подразделениях банка.

2. Отсутствие своевременного информирования руководства банка о фактах нарушения законности и внутренней дисциплины.

Неудовлетворительный обмен информацией между различными уровнями руководства в банке, особенно при сообщении о проблемах на верхний уровень. Документы, определяющие политику банка и внутренние процедуры, могут быть эффективными лишь в том случае, если они доведены до всех сотрудников, участвующих в данной деятельности. Некоторые убытки в банках были вызваны тем, что соответствующие сотрудники не знали или не понимали политики, проводимой банком. В некоторых случаях сведения о нарушениях, которые должны были быть переданы вышестоящему руководству, не доводились до сведения совета директоров или менеджмента до тех пор, пока проблемы не выросли до угрожающих размеров. В других случаях информация, содержащаяся в отчетах для руководства, была неполной или неточной, создавая видимость благополучного положения дел.

Работа службы внутреннего контроля должна носить плановый и системный характер. Оперативные совещания должны проходить еженедельно, на которых под-

водятся итоги прошедшей недели, уточняются планы на текущую, обсуждаются новые нормативные документы, идет обмен опытом по решению конкретных проблем. Решения этих оперативных совещаний должны своевременно доводиться до сотрудников структурных подразделений.

3. Недостаточно эффективное выявление и оценка риска, связанного с некоторыми видами балансовых и забалансовых операций банка.

Многие банковские учреждения, потерпевшие крупные убытки, не выявляли и не оценивали риски, связанные с новыми продуктами или видами операций, или не модернизировали системы оценки риска при значительных изменениях условий ведения банковской деятельности. Многие случаи, происшедшие за последнее время, показывают, что системы контроля, вполне подходящие для традиционных или простых банковских продуктов, неэффективны в отношении нетрадиционных или более сложных продуктов. Подобные факты прежде всего говорят о слабости оперативного контроля и системы раннего реагирования при управлении рисками в коммерческом банке. Кроме того, явное перекалывание своих обязанностей на плечи специалистов, задачи которых состоят в другом. Служба внутреннего контроля должна работать в тесном контакте со структурами и службами банка, но не подменять их.

4. Отсутствие или слабость ключевых контрольных структур и видов деятельности, таких как разделение обязанностей, санкционирование операций, выверка счетов, перекрестные проверки, проверки операционной деятельности. Отсутствие разделения полномочий сыграло особенно существенную роль в случаях получения банками значительных убытков.

5. Неадекватный или неэффективный аудит (или) мониторинг устранения недостатков.

Во многих случаях недостаточно строгие аудиторские проверки не смогли выявить и указать на недостатки внутреннего контроля, обычно присущие проблемным банкам. В других случаях, несмотря на то что аудиторы сообщали о проблемах, отсутствовал механизм, обеспечивающий исправление недостатков силами руководства банка.

6. Непринятие мер по результатам проверок может повлечь утрату ценностей, документов или способствовать злоупотреблениям.

7. Несоответствие фактического качества специалистов требуемому уровню квалификации.

Необходимо постоянное повышение квалификации работников, осуществляющих внутренний контроль, проведение внутрикорпоративной учебы по отдельным направлениям или по конкретным проблемам, предоставления по мере необходимости консультаций аудиторских фирм. Для обеспечения полноценного участия всех подразделений банка в системе контроля необходимо наличие методик по организации проверок, по определению достаточности специальных выборок, составлению проверочных таблиц, ведомостей.

8. К одной из особенностей службы внутреннего контроля необходимо отнести психологическую неготовность руководителей и специалистов управлений и отделов банка к осуществлению контроля за их деятельностью со стороны коллег по банку.

Мы считаем, что работа службы внутреннего контроля полностью войдет в свое русло, когда сами специалисты сумеют оценить результативность этого на-

правления деятельности, когда внутренний контроль станет таким же повседневным и естественным элементом банковской работы, как и любая другая банковская операция, и, как следствие, психологическая обстановка изменится в лучшую сторону и контролеры не будут ощущать психологического сопротивления со стороны сотрудников своего банка.

9. Ненадлежащее качество АБИС.

Ошибки в программном обеспечении для кредитных организаций не связаны с угрозами для жизни населения, но приводят к серьезным прямым и косвенным потерям, таким как: потеря репутации, доли на рынке, штрафам за неисполнение договорных обязательств или нормативных требований, выдвигаемых регулирующими органами, отзыву банковской лицензии из-за неисполнения требований Центрального банка РФ.

Сегодня банки из-за отсутствия четкой системы внутрибанковского контроля не очень хорошо представляют, что им потребуется завтра, а если и представляют, то не могут четко сформулировать задачи и изложить разработчикам программного обеспечения свои требования в области АБИТ.

В результате чего страдает качество АБИС со всеми вытекающими последствиями.

Ближайшие задачи, которые мы видим для улучшения эффективности работы кредитной организации, - это дальнейшее формирование и укрепление системы внутреннего контроля путем реализации намеченной стратегии, постоянное повышение профессионального уровня контролеров и поддержание деловых контактов с внешним аудитом.

Литература

1. Проект стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года.
2. «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы», июнь 2004 г. (Перевод ЦБР рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «The International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework», «Basel II Framework».)
3. О новой редакции стандарта Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения» СТО БР ИББС-1.0-2008. Распоряжение №Р-1674 от 28.12.2008 г.
4. Гражданский Кодекс Российской Федерации <http://www.grazkodeks.ru/> <http://www.gzkodeks.ru> <http://www.consultant.ru/>
5. О банках и банковской деятельности: федеральный закон №17-ФЗ от 3.02.1996 г. (с изменениями на 11 июля 2011 года) <http://www.rg.ru/dok/>
6. Проект приказа ФСФР России «Об утверждении Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг» от 26 мая 2011 г.
7. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»
8. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору: письмо Банка России №87-Т от 10.07.2001 г.
9. О типичных банковских рисках: письмо Банка России №70-Т от 23.06.2004 г.
10. Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях; письмо Базельского комитета по банковскому надзору, 1999 г.
11. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник / Е.П. Жарковская. - М.: Омега-Л, 2005. - 452 с.
12. Арсланбеков-Фёдоров А.А. Система внутреннего контроля коммерческого банка. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.

13. Малыхин Д., Терехов А. Исследование состояния внутреннего контроля в российских банках // Бухгалтерия и банки. 2005. №6.
14. Бухгалтеру о внутреннем аудите и ревизии. Для чего нужен внутренний аудит: основные понятия //www.arni.ru/arni
15. Гиниятов Р. Риски и контроль (модель COSO) //www.iaa.ru/publication/st6.html Гринёв М. Корпоративное управление: проблемы и пути разрешения //www.bankir.ru/analytics/Ur/36/14231
16. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит. – М., 2006
17. Интернет-ресурсы://www.consultant.ru/, http://www.cbr.ru/, http://www.cbr.ru/analytics/standart_acts/bank_supervision/
18. Суйц В.П., Закарая Ж.В. Система внутреннего контроля в банке. // Аудит и финансовый анализ, 1998, №1. – с. 26-29.
19. Чая В.Т., Чая Г.В. Международные стандарты финансовой отчетности. М., 2011.

Ключевые слова

Внутрибанковский контроль; аудит; Базельский комитет; риск; надежность банковских операций; банковский надзор.

*Рюмшина Надежда Ильинична.
E-mail: nadin7800@yandex.ru*

РЕЦЕНЗИЯ

В современных условиях глобализации мировой экономики, роста масштабов международной деятельности банков, возникновения новых финансовых продуктов и услуг, усиления конкуренции в банковской системе внутрибанковский контроль приобретает особое значение.

В этой связи несомненный интерес приобретает представленная для рецензирования статья.

В статье рассмотрена актуальность проблемы внутрибанковского контроля, связанные с отсутствием методологической основы функционирования системы внутреннего контроля в Российской Федерации, несоответствием отечественной нормативной базы как внутренним реалиям отечественной экономики, так и передовому международному опыту организации внутреннего контроля в коммерческом банке.

Автором определены и подробно проанализированы проблемы внутрибанковского контроля в РФ, игнорирование хотя бы одной из которых значительно снижает эффективность функционирования всей системы в целом.

Отдельно рассмотрены сложности в организации службы внутреннего контроля в многофилиальных банках.

Автором подчеркивается важность использования рекомендаций Базельского комитета в совершенствовании внутрибанковского контроля.

Характеризуя статью в целом, необходимо отметить, что избранная автором логика изложения, последовательность и содержание статьи позволяют глубоко и качественно раскрыть тему.

Исходя из вышесказанного следует, что рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

Чая В.Т., д.э.н., профессор, г.н.с. кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» экономического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова

7.2. BASIC PROBLEMS OF INTERNAL CONTROL IN BANKS

N.I. Ryumshina, Competitor

Moscow state university of M. V. Lomonosova

This article describes the current control and organization of banks, the urgency of the problem of intra-control recommendations for improving the system of internal control in banks. The authors have identified the problem of intra-control in the Russian Federation, ignoring at least one of which considerably reduces the efficiency of the system as a whole.

Literature

1. A draft strategy for the development of the banking sector in the Russian Federation for the period up to 2015,
2. «International convergence of capital measurement and capital standards: new approaches», June 2004, 2005 (translation

- of CBI recommendations of the Basel Committee on banking supervision, The International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework «,» Basel II Framework «.)
3. The new edition of the Bank of Russia «information security organizations of the banking system of the Russian Federation. General «ONE HUNDRED BR IBBS-1.0-2008. Order №1674 from 28.12.2008 g.
4. The Civil Code of the Russian Federation <http://www.grzkodeks.ru/http://www.gzkodeks.ru> <http://www.consultant.ru/>
5. On banks and banking activities: Federal Law №17-FL dated 3.02.1996 (as amended on July 11, 2011) <http://www.rg.ru/dok/>
6. Draft order of the FFMS of Russia «on approval of the regulations on internal control of professional participant of the securities market act of May 26, 2011.
7. The Bank of Russia of December 16, 2003 №242-p «on the Organization of internal control in the lending agencies and banking groups»
8. On the recommendations of the Basel Committee on banking supervision: a letter from Bank of Russia №87-t of 10.07.2001.
9. Typical Bank risks: letter of the Bank of Russia №70-t dated 23.06.2004 g.
10. Improvement of corporate governance in credit organizations; Letter of the Basle Committee on banking supervision, 1999..
11. E.P. Žarkovskaâ Banking: tutorial / E.P. Žarkovskaâ. – М.: Ome-ga-1, 2005.
12. A.A. Fyodorov-Arslanbekov Internal control system of commercial bank. М.: UNITY-Dana, 2004.
13. D. Malihin, A. Terekhov Research of a condition of internal control in the Russian banks //accounting and banks. 2005. №6.
14. Accountant on audit and internal audit. What is internal auditing: concepts//www.arni.ru/arni
15. R. Giniyatov Risks and controls (COSO framework)//www.iaa.ru/publication/st6.html Grinëv m. corporate governance: problems and solutions <http://www.bankir.ru/analytics/Ur/36/14231>
16. A.D. Sheremet, V.P. Sujc, Auditing. -М., 2006
17. Internet resources://www.consultant.ru/, <http://www.cbr.ru/>, http://www.cbr.ru/analytics/standart_acts/bank_supervision/
18. V.P.Sujc, Z.V.Zakaraja.Internal control system at the Bank. // Audit and financial analysis, 1998, №1.
19. V.T. Chaya, G.V. Chaya, The International standards of the financial reporting. М, 2011.

Keywords

Schedule of inspections; Internal control; audit; The Basel Committee; risk; reliability of banking operations; banking supervision; dedication to quality and service.