

РОЛЬ ВНУТРИБАНОВСКОГО КОНТРОЛЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Шагунова М.А., науч.руководитель: кэн Кривошапова С.В.,
Владивостокский Государственный Университет Экономики и Сервиса
г.Владивосток

Аннотация

В статье раскрываются особенности внутрибанковского контроля кредитных учреждений на основе организации деятельности в этой сфере ПАО ИКБ «Совкомбанк». Цель данной работы – исследование теоретических аспектов внутрибанковского контроля и его применения в исследуемой организации.

Ключевые слова: коммерческий банк, внутрибанковский контроль, банковские риски, банковский надзор

The value of the internal control on credit institutions

Shagunova M. A., Krivoshapova S. V.
VVSU
Vladivostok

Abstract

The article reveals the features of the internal control of credit institutions on the basis of the organization's activities in this sphere JSC ICB "Sovcombank".

The purpose of this writing is to examine the theoretical aspects of the of internal control and its application in the organization under study.

Keywords: commercial Bank, corporate control, Bank risk, Bank supervision

Кредитные учреждения и банки обладают рядом отличительных черт, среди других предприятий, которые обуславливают определенные особенности внутреннего контроля организаций. Банковский сектор экономики находится под наибольшим контролем со стороны государственных надзирающих органов, и все равно не все из них финансово устойчивы, даже те, что имеют неплохие нормативные показатели.

Исследования места и роли механизма внутрибанковского контроля, влияния его на конечные результаты деятельности коммерческих банков на современном этапе развития этой сферы предпринимательства в стране, показывает определяющее воздействие внутрибанковского контроля на формирование условий успешной работы банка.

Исследуемая организация - ПАО ИКБ «Совкомбанк» — универсальный российский банк с головным офисом в г. Кострома. Банк основан в 1990 году в городе Буй Костромской области как «Буйкомбанк». Приоритетным направлением деятельности банка является развитие розничного бизнеса. Совкомбанк активно работает с населением, предлагая различные виды вкладов и разнообразные кредитные продукты.

Внутренний контроль коммерческих банков, являясь особой формой осуществления процесса проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитных организаций (банков) и функциональных служб, устанавливает не только достоверность представленной отчетности, но и объективную оценку всей деятельности банков. Влияние

его на конечные результаты деятельности банков, как показывает практика, столь значительно, что учитывая перспективы развития российской банковской системы и специфику деятельности службы внутреннего контроля банка возникла необходимость в исследовании процесса организации внутрибанковского контроля и его совершенствования.

Основными нормативными документами, регулирующими вопросы внутрибанковского контроля, являются: Положение ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»; Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». [1, 2]

Согласно последнему положению внутренний контроль состоит из пяти взаимосвязанных элементов, представляющих собой совокупность процедур и мероприятий по управлению банком:

- 1) управленческий контроль и культура контроля;
- 2) выявление и оценка риска;
- 3) осуществление контроля и разделение полномочий;
- 4) информация и взаимодействие;
- 5) мониторинг и исправление недостатков. [2]

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» указывает организациям отражать в уставе кредитной организации сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях, а организационная структура кредитной организации в части распределения полномочий между членами совета директоров (наблюдательного совета) коллегиального исполнительного органа, определения полномочий единоличного исполнительного органа, полномочий, подотчетности и ответственности всех подразделений кредитной организации, служащих должна соответствовать характеру и масштабам проводимых операций. [3]

Внутренний контроль должны осуществлять в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами кредитной организации различные сотрудники, схема представлена на рисунке 1.

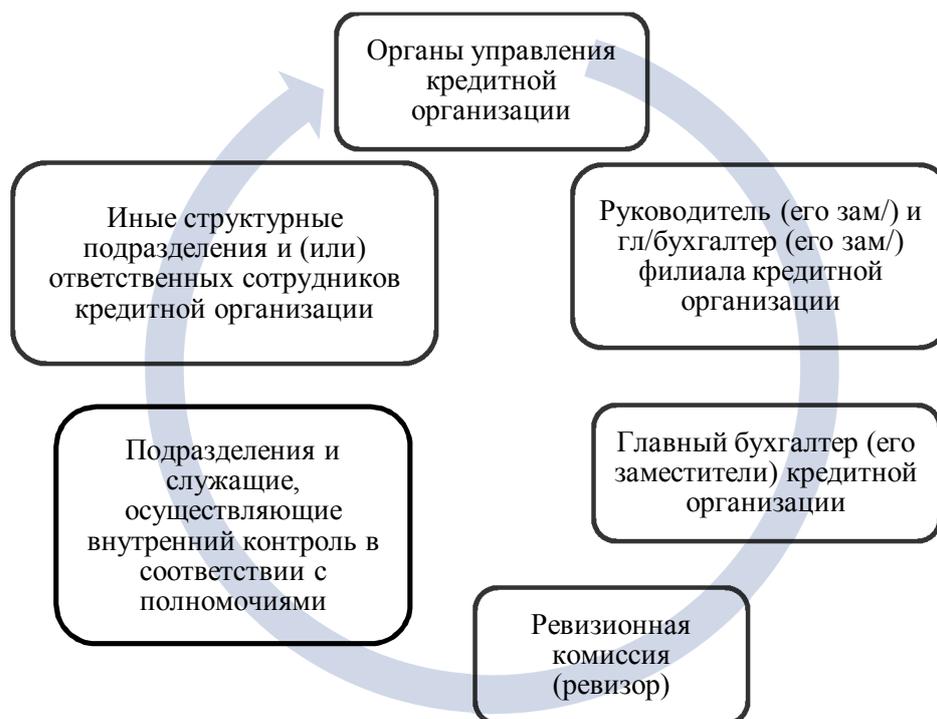


Рисунок 1 – Система осуществления внутреннего контроля в банке

Все процедуры и мероприятия внутреннего контроля в банке должны быть определены и утверждены внутренними документами кредитной организации.

Система внутреннего контроля банка состоит из контроля банковской деятельности и организации мониторинга на всех участках работы банка. Действующая система внутрибанковского контроля включает:

- текущий;
- последующий;
- внутренний аудит.

В качестве основных источников информации при проверке внутрибанковского контроля выступают все документы бухгалтерской отчетности, учетная политика банка, акты проверок постановки бухгалтерского учета, проведенных службой внутрибанковского контроля кредитной организации.

Центральный банк России как главный надзорный орган банковской сферы проверяет ежегодную отчетность по внутрибанковскому контролю всех кредитных организаций.

Методы и технические средства, применяемые бухгалтерией для осуществления внутреннего контроля, определяет сама кредитная организация исходя из конкретных условий работы, характера операций и их объема. Основные методы осуществления проверок службой внутреннего контроля представлены на рисунке 2.

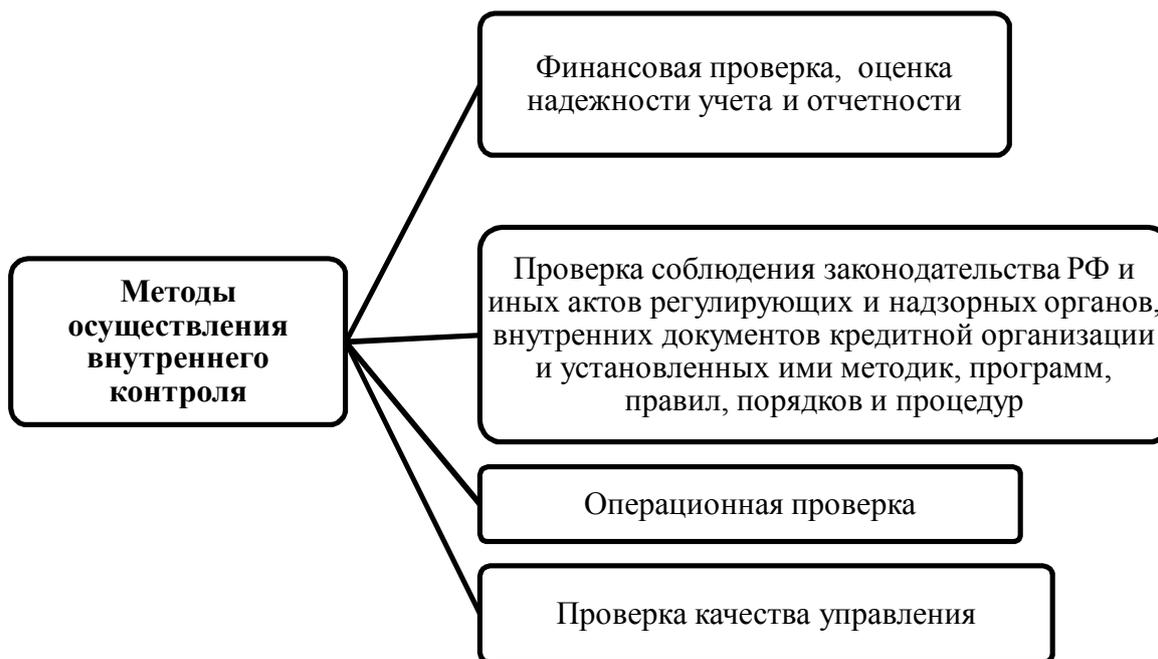


Рисунок 2 – Методы проверок службой внутреннего контроля

Программа проверок, осуществляемых службой внутреннего контроля, предусматривает разработку отдельной программы проверки каждого направления (вопроса) деятельности кредитной организации.

Организация бухгалтерского учета и внутрибанковского контроля в кредитных организациях достаточно жестко регулируется федеральным законодательством и нормативными документами Банка России. В своей деятельности и организации внутрибанковского контроля ПАО ИКБ «Совкомбанк» соблюдает нормативы всех перечисленных документов:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ);
- Федеральный закон «О Центральном банке РСФСР (Банке России)»;
- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. №129ФЗ (в ред. Федерального закона от 23 июля 1998 г. №123ФЗ);
- Положение Центрального банка РФ о «Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 5 декабря 2002 г. №205П; 385- П.
- Положение Центрального банка «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16 декабря 2003 г. №242П;
- устав ПАО ИКБ «Совкомбанк»;
- иные внутренние документы по организации внутрибанковского контроля ПАО ИКБ «Совкомбанк».

Так же в соответствии с Уставом исследуемого банка в систему органов внутреннего контроля включены: Общее собрание участников банка, Совет директоров банка, Правление банка и Председатель Правления банка, заместители Председателя Правления банка, главный бухгалтер банка и его заместители, управляющие филиалами банка и их заместители, главные бухгалтеры филиалов банка и их заместители, служба внутреннего контроля банка, отдел (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (служба финансового мониторинга). [4]

Для обеспечения содействия органам управления ПАО ИКБ «Совкомбанк» в обеспечении эффективного функционирования внутреннего контроля в банке действует Служба внутреннего контроля. Она действует на основании Устава банка, Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Советом директоров банка. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Совету директоров банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности после согласования Советом директоров банка. В рамках своей компетенции Служба внутреннего контроля взаимодействует с внешними аудиторами и Аудиторским комитетом. Для целей создания и функционирования эффективного внутреннего контроля в банке, а также разработки и представления соответствующих рекомендаций Совету директоров банка в банке сформирован и успешно функционирует аудиторский комитет Совета директоров банка.

Деятельность банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством РФ лицензию на осуществление таких проверок. По решению Общего собрания участников банка для проведения проверки привлекается профессиональный аудитор, не связанный имущественными интересами с банком, членами Совета директоров банка, Председателем Правления банка и Правлением банка.

На 2014 год внешним аудитором ПАО ИКБ «Совкомбанк» было утверждено ООО «Современные технологии аудита» и ООО «Эрнст энд янг» .

В своей деятельности ПАО ИКБ «Совкомбанк», как и другие кредитные учреждения сталкивается со следующими видами рисков: кредитный, рыночный (фондовый, валютный и процентный), риск потери ликвидности, стратегический, операционный, правовой, риск потери деловой репутации.

Основными рисками в банковской деятельности являются: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

С целью реализации процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками ПАО ИКБ «Совкомбанк» созданы следующие рабочие органы при Правлении: Кредитные комитеты, Комитет по развитию розничных продуктов, Технологический комитет, Комитет по стратегическому развитию.

Задачей указанных комитетов в области управления рисками являются формирование политики в области управления риском направления банковской деятельности, входящего в их компетенцию, а также непосредственное управление данными рисками. Рассмотрим более подробно деятельность банка в этой сфере и ее эффективность.

Организационная структура и численность службы утверждается Председателем Правления банка. Службу финансового мониторинга банка возглавляет начальник службы, который подчиняется непосредственно Председателю Правления банка. В ПАО ИКБ «Совкомбанк» установлен определенный порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении рисками, который представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Полномочия органов управления ПАО ИКБ «Совкомбанк» в управлении рисками

Орган управления	Полномочия в управлении рисками
Совет Директоров	<ul style="list-style-type: none"> - утверждение внутренних документов банковской группы, регулирующих основные принципы управления рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства РФ; - обеспечение создания организационной структуры банковской группы, соответствующей основным принципам управления рисками; - осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля участников банковской группы соблюдения основных принципов управления рисками; - осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых подразделения по оценке рисков отчетов об оценке уровня основных рисков; - утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения банковской группы под влиянием рисков; - оценка эффективности управления рисками; - контроль за деятельностью исп. органов банковской группы по управлению рисками.
Правление	<ul style="list-style-type: none"> - определение показателей, используемых для оценки уровня рисков; - создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих банковской группы; - определение наиболее значимых для банковской группы направлений деятельности, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур и иных документов; - принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами участников группы; - принятие мер по минимизации рисков.
Председатель правления	<ul style="list-style-type: none"> - утверждение внутренних документов банковской группы (правил, положений, порядков, инструкций, типовых форм договоров и прочих документов), утверждение которых не относится к компетенции Общего собрания участников (акционеров), Совета Директоров и Правления; - совершение сделок от имени участников банковской группы, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям,

	<p>руководителям структурных подразделений и иным служащим участников банковской группы;</p> <ul style="list-style-type: none"> - инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков; - поощрение служащих участников банковской группы в зависимости от влияния их деятельности на уровень рисков, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;
Заместитель Председателя Правления, курирующий риски	<ul style="list-style-type: none"> - планирование, анализ и оценка рисков; - мониторинг признаков возникновения рисков и их влияния на уровень соответствующего риска и финансовое состояние банковской группы; - проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности банковской группы; - инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков; - оценка уровня рисков; - доведение информации о выявленных рисках до органов управления банковской группы; - разработка мер по минимизации рисков; - регулярное составление и представление отчетов органам управления банковской группы об уровне и состоянии управления рисками.
Руководители подразделений	<ul style="list-style-type: none"> - организация и контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры банковской группы; - контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур банковской группы; - ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах банковской группы; - инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков; - участие в разработке внутренних документов банковской группы, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению.

Политика и процедуры по управлению рисками в ПАО ИКБ «Совкомбанк» пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики. Правление участников банковской группы несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы группа функционировала в установленных пределах рисков. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры банковской группы.

Процесс управления рисками банковской группы заключается в проведении мероприятий, направленных на недопущение и/или минимизацию рисков, возникающих в жизнедеятельности банковской группы. Все эти мероприятия регламентируются банковской группой во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения банковского законодательства и рыночной конъюнктуры.

В таблице 2 представлены основные подходы к управлению основных рисков, которым подвержен ПАО ИКБ «Совкомбанк»

Таблица 2 - Подходы к управлению основными рисками, которым подвержен ПАО ИКБ «Совкомбанк»

Вид риска	Подходы, методы управления
Кредитный	<ul style="list-style-type: none"> - идентификация, анализ, количественная и качественная оценка кредитного риска; - ограничение кредитного риска путем установления лимитов; - минимизация кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков/контрагентов, группы связанных заемщиков, так и на уровне портфеля; - формирование резервов на возможные потери и оценка ожидаемых потерь; - оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым банковской группой операциям, обеспечение его достаточности; - планирование уровня кредитного риска
Рыночные	<ul style="list-style-type: none"> - идентификация и анализ рыночных рисков при установлении лимитов и при согласовании всех внутренних нормативных документов. Установление лимитов на операции с ценными бумагами, а также с производными финансовыми инструментами происходит с учетом рыночных риск-факторов (рыночной ликвидности, волатильности, уровня доходности); - регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов и прочих ограничений условиям текущей рыночной ситуации, в т.ч. подготовку предложений по хеджированию риска; - использование производных финансовых инструментов для снижения валютных, процентных и ценовых рисков; - регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления; - подготовку регулярной управленческой отчетности по каждому виду риска на рассмотрение Уполномоченных органов управления банковской группы, включая рекомендации по минимизации рисков; - разработку и совершенствование методологии, внедрение программных решений в области оценки и управления рыночными рисками; - осуществление превентивных мер для ограничения рыночных рисков, включающих регулярное стресс-тестирование рисков
Фондовый	<ul style="list-style-type: none"> - соответствии с риск-аппетитом банковской группы устанавливаются лимиты на уровень позиции (номинальные лимиты, структурные лимиты), лимиты рыночного риска, лимиты максимальных потерь, а также лимиты концентрации по каждому эмитенту/финансовому инструменту; - минимизация возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты
Процентный	<ul style="list-style-type: none"> - установление ставок по кредитам и привлеченным средствам банка в зависимости от уровня рыночных процентных ставок и регулярного пересмотра процентных ставок по привлечению ресурсов; - большинство кредитных соглашений с клиентами предусматривают возможность изменения ставки кредитором в соответствии с изменением учетной ставки Банка России
Валютный	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечение максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют в установленных пределах. - основное ограничение по валютному риску – это размер открытой валютной позиции, рассчитываемый в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года No 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»; - устанавливаются ограничения на операции с производными финансовыми инструментами, как на общий объем таких операций, так и на открытые валютные позиции по отдельным валютам (для торговых подразделений и отдельных структурных единиц)
Операционный	<ul style="list-style-type: none"> - регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов, которые подлежат обязательному согласованию со Службой внутреннего контроля; - учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям; - применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности работников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций (лимиты на проведение отдельного вида операций, индивидуальные лимиты на проведение операций отдельными работниками, т. д.);

	<ul style="list-style-type: none"> - применение процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью структурных подразделений и совершением операций отдельными работниками, соблюдением работниками требований законодательства и внутренних нормативных документов, контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам банковской группы; - автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем; - обеспечение информационной безопасности, контроль за доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации; - обеспечение физической безопасности помещений и ценностей банковской группы и контроля доступа; - снижение операционных рисков банковской группы, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет индивидуального контроля по каждому бизнес-процессу и установления куратора; - снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации; - принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельностью при совершении банковских операций и сделок, в том числе путем организации резервных каналов связи, территориально разнесенных серверных помещений, автономных источников электропитания, тепло и водоснабжения, противопожарных мероприятий.
--	--

Кредитный риск ПАО ИКБ «Совкомбанк» принимается по операциям кредитного характера со всеми контрагентами банка, в том числе по кредитам юридическим лицам, кредитам индивидуальным предпринимателям, кредитам физическим лицам, кредитам банкам-контрагентам, операциям с государственными, муниципальными, корпоративным ценными бумагами, операциям с векселями различных эмитентов (юридических лиц и кредитных организаций).

Основополагающий принцип управления кредитным риском ПАО ИКБ «Совкомбанк» - единство результатов оценки кредитного риска при принятии кредитных решений, администрировании, мониторинге и формировании резервов. Основной инструмент - система кредитных лимитов.

Для оценки доходности кредитных вложений банка с учетом коэффициента потерь, рассчитанного как доля фактически созданного резерва на возможные потери по ссудам от всех кредитных вложений, банком определяется уровень доходности кредитных вложений.

Расчет совокупного кредитного риска производится с учетом фактора достаточности резерва. Коэффициент совокупного кредитного риска – это отношение кредитных вложений за вычетом расчетного резерва ко всем кредитным вложениям с учетом коэффициента достаточности создания резерва.

Согласно мнению ПАО ИКБ «Совкомбанк» рыночный риск оказывает значительно меньшее значение на деятельность группы, чем кредитный риск. На регулярной основе участники банковской группы проводят верификацию моделей, используемых для оценки рыночных рисков.

Так в своем портфеле ценных бумаг банк не имеет акций, отсутствует возможное негативное влияние фондового риска. Так же банк не является активным участником на валютных рынках, и не имеет длинных валютных позиций, соответственно исключен валютный риск. Влияние процентного риска так же снижено, ввиду ограниченного круга операций с финансовыми инструментами ПАО ИКБ «Совкомбанка».

При управлении рыночными рисками банковская группа руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе, в части экономического капитала, резервируемого на покрытие рыночных рисков.

Так в своем портфеле ценных бумаг ПАО ИКБ «Совкомбанк» по состоянию на 01.07.2014 года не имеет вложений в акции, а портфель ценных бумаг состоит из облигаций ломбардного списка, данный вид риска оценивается как минимальный.

Благодаря сформировавшейся в банке системе управления рисками процентный риск не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения ПАО ИКБ «Совкомбанк» своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

Что касается валютного риска, т.к. у ПАО ИКБ «Совкомбанк» отсутствуют существенные валютные позиции, открытые с целью получения спекулятивной прибыли, а валютные риски, возникающие при совершении сделок с клиентами, хеджируются путем заключения встречных сделок с высоконадежными контрагентами, уровень валютного риска так же достаточно низок и не превышает безопасных значений.

При управлении операционным риском ПАО ИКБ «Совкомбанк» опирается на нормативные акты Банка России (в т. ч. письмом от 24. 05. 2005 №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»), а также принципы, изложенные в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

В рамках деятельности всего банка разработана система индикаторов операционного риска, позволяющая объективно оценивать подверженность каждого из направлений деятельности данному виду риска. Для минимизации операционного риска применяется административный контроль, состоящий из документирования всех коммуникаций, связанных с операционным риском, обеспечении проведения операций только уполномоченными на это лицами.

В течение первого полугодия 2014 года, операционный риск не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения банком своих обязательств.

Не смотря на снижение ряда финансовых показателей показателей ПАО ИКБ «Совкомбанк» в 2014 году, банк продолжает удерживать высокие позиции. Розничный бизнес остается для него приоритетным направлением деятельности. Проведенное исследование организации внутрибанковского контроля и устойчивое финансовое положение в ПАО ИКБ «Совкомбанк», показывают что учетная политика внутрибанковского контроля в организации соответствует нормативным требованиям.

В тоже время в дальнейшем банку следует учесть, что в условиях введения санкций в отношении российских компаний и сохранения неопределенности в 2015 году ожидается дальнейшее замедление экономического роста, т.е. произойдет снижение потребительской активности на фоне снижения темпа роста реальной заработной платы и насыщения рынка потребительского кредитования, а значит ПАО ИКБ «Совкомбанк» необходимо будет больше уделить внимания кредитному риску.

Библиографический список

1. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах ЦБ РФ от 16.12.2003 г. N 242-П. – [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc; base=LAW;n=50910>.
2. О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Положение Банка России № 385-П от 16.07.2012 (в ред. от 26.09.2012) // Вестник Банка России. – 2012, - N 56 - 57.
3. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990г. (ред. от 28.06.2013)// Собрание законодательства РФ. – 1996, - №6. – ст.492.