

Содержание

Введение

Глава 1. Теоретические основы внутреннего контроля в коммерческих банках

1.1 Понятие внутреннего контроля

1.2 Организация и значение внутреннего контроля в коммерческом банке

Глава 2. Основные элементы системы внутреннего контроля

2.1 Организация внутреннего контроля в АО АЛЬФА-БАНК

2.2 Организация контроля на индивидуальном уровне и в структурных подразделениях

Глава 3. Пути совершенствования внутрибанковского контроля

3.1 Соответствие внутреннего контроля целям банка

3.2 Совершенствования организации внутрибанковского контроля

3.3 Пути оптимизации

Заключение

Список литературы

Приложение

Введение

В настоящее время российский банковский сектор находится на этапе качественного преобразования, который призван повысить надежность, эффективность, и прозрачность банковского бизнеса, обеспечить безупречные стандарты управления кредитными организациями, возобновить и укрепить доверие внешней среды.

Актуальность темы, обусловлена тем, что банковская система играет ключевую роль в экономике и является ее необходимым и неотъемлемым элементом, от состояния которого во многом зависит экономическая безопасность государства, возможность ведения на его территории цивилизованного бизнеса и достойное благосостояние его граждан. Учитывая, что любая система устойчива лишь тогда, когда действительно устойчив каждый ее элемент, можно утверждать, что нормальная работа отдельно взятой кредитной организации, основанная, во главу угла, на принципах экономической целесообразности, честности в отношениях с клиентами и законности также представляет собой одно из немаловажных условий для дальнейшего развития экономики страны. Это особенно важно в контексте имеющего место в России процесса укрупнения кредитных организаций. Очевидно, что причиной успешной работы банка является высокое качество управления, которое должно быть построено его владельцами в заинтересованности в эффективной работе и обеспечения безопасности как собственных вложений, так и средств своих клиентов. Для того, чтобы собственники банка были убеждены в том, что их бизнес работает в соответствии с их ожиданиями, а менеджмент банка принимает обдуманное решения на основании достоверных отчетных данных, в нем

безусловно должно быть организовано осуществление контроля на постоянной основе квалифицированным персоналом с применением прогрессивных технологий. В нашей стране вопросам внутреннего контроля в кредитных организациях уделяется серьезное внимание. Основное требование, предъявляемое к внутреннему контролю, - системность, характеризующая всеобъемлющий характер его проведения на организационном и функциональном уровнях. Система внутреннего контроля призвана сократить банковские риски и обеспечить для руководства Банка, акционеров и клиентов поток надежной информации о деятельности Банка. Ведущая цель внутреннего контроля - защита интересов инвесторов и клиентов Банка путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Важным условием построения надежной банковской системы, которая заслуживает доверие инвесторов, выступает повышение эффективности банковского управления, в том числе его особой функции - контроля. Поэтому изучение функционирования контроля в кредитной организации является крайне актуальным как с точки зрения развития теории внутреннего контроля, так и с позиции практической деятельности кредитных организаций. Объектом исследования является АО АЛЬФА-БАНК.

Предметом исследования является банковская система функционирования контроля в АО АЛЬФА-БАНК.

Целью работы является исследование организации внутреннего контроля в коммерческом банке на примере АО АЛЬФА-БАНК. Исходя из поставленной цели, формируются следующие задачи:

- изучить теоретические основы внутреннего контроля в коммерческих банках;
- определить основные элементы системы внутреннего контроля на примере АО АЛЬФА-БАНК.

- выявить пути совершенствования внутрибанковского контроля в АО АЛЬФА-БАНК.

Глава 1. Теоретические основы внутреннего контроля в коммерческих банках

1.1 Понятие внутреннего контроля

Подходы к изучению контроля зависят как от состояния научной мысли в этой области, так и от социально-экономического положения общества, поскольку контроль, обслуживая потребности общества, тесно с ним связан. Именно по этой причине он представляет собой синтез практического опыта и теоретических знаний, заключенных в самых различных научных дисциплинах, и, прежде всего, таких как бухгалтерский учет, финансы, управление, экономический анализ, информатика, являясь, по сути, межотраслевой и многофункциональной областью знаний.

В специальной литературе по экономике, управлению, социологии контроль рассматривается не только с позиций функций управления и видов управленческой деятельности, но и с позиций организационных форм и методов управления, процессов управления и принятия управленческих решений, технологии процесса

управления, общей теории управления, а также специальных теорий управления государственными и другими структурами, финансового и экономического анализа, кибернетики, информационного обеспечения управления и др. Банковское дело: Учеб. / Под ред. Г.Г. Коробовой. - М.: Юрист, 2014. С. 64..

Широта перечисленных подходов свидетельствует о сложности и многогранности контроля, из чего следует, что при изучении его также необходимо использовать системный подход.

Значение внутреннего контроля переоценить трудно: при его помощи обеспечиваются защита имущества, качество учета и достоверность отчетности, выявление и мобилизация имеющихся резервов в сфере производства, финансов и т.п. Внутренний контроль охватывает все сферы деятельности организации и направлен на повышение эффективности управления компанией.

Организация системы внутрибанковского контроля является актуальной задачей, которая во многом определяет возможность стабильного развития каждой кредитной организации и банковской системы в целом. Важными документами, определяющими порядок организации системы внутреннего контроля в банках, являются не только Положение Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и внутреннее положение, действующее в каждом коммерческом банке, но и документы Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях», «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора» и др.

Организация системы внутреннего контроля в общем случае находится под воздействием ряда факторов:

- отношение руководства к системе внутреннего контроля;
 - размеры, орг. структура, масштабы и виды деятельности кредитной организации;
 - цели и задачи системы внутреннего контроля;
 - степень механизации и компьютеризации деятельности кредитной организации;
 - ресурсное обеспечение;
 - уровень компетентности кадрового состава
- Банковское дело: Учеб. / Под ред. Г.Г. Коробовой. - М.: Юрист, 2014. С. 72..

На мой взгляд, система внутреннего контроля кредитной организации, как неотъемлемая часть системы корпоративного управления, представляет собой совокупность взаимосвязанных действующих элементов, позволяющая объективно оценить эффективность и результативность финансовых операций кредитной организации, достоверность финансовой информации, соответствие этих операций и информации законодательству Российской Федерации и внутренним документам организации.

Таким образом, эффективный контроль может быть реализован только в системе внутреннего контроля посредством взаимодействия всех ее элементов.

1.2 Организация и значение внутреннего контроля в коммерческом банке

Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и

достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, положением ЦБР от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», учредительными и внутренними документами кредитной организации Положение Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (ред. от 24.04.2014) // «Вестнике Банка России» от 4 февраля 2004 г. N 7.. Основными целями функционирования системы внутреннего контроля кредитной организации показаны на рисунке 1.

Достижение указанных целей системы внутреннего контроля обеспечивается решением следующих задач:

- соблюдение кредитной организацией требований законодательства и внутренних документов;
- соответствие деятельности кредитной организации утвержденной стратегии;
- должный уровень полноты и точности первичных документов и качества первичной информации для принятия эффективных управленческих решений;
- безошибочность регистрации и обработки финансово-хозяйственных операций организации;
- достоверность, своевременность и полнота составления отчетности;
- рациональное и экономное использование всех видов ресурсов;
- соблюдение работниками организации установленных руководством требований, правил и процедур.

Система внутреннего контроля может подразделяться на внутренний контроль и внутренний аудит и их основные задачи также можно разграничить (таблица 1). Внутренние аудиторы работают в службах внутреннего аудита банка и выполняют исключительно контрольные и консультационные функции. Внутренние контролеры участвуют в проверках в соответствии со своими функциональными обязанностями, наряду с выполнением иных управленческих функций. Совместно внутренние аудиторы и внутренние контролеры обеспечивают работу системы внутреннего контроля банка.

Таблица 1 - Основные задачи внутреннего контроля и внутреннего аудита

К задачам внутреннего аудита относятся:

К задачам внутреннего контроля относятся:

- проведение внутренних аудиторских проверок и информирование совета директоров (комитета по аудиту) и исполнительного руководства об обнаруженных существенных рисках и проблемах контроля;
- содействие исполнительному руководству и контрольным подразделениям организации сотрудникам в разработке планов мероприятий по совершенствованию системы контроля и системы управления рисками;
- координирование деятельности с внешним аудитором с целью сокращения общих расходов на аудит;
- выполнение других заданий и участие в других проектах по запросам совета директоров (комитета по аудиту).

- документирование ключевых существующих и новых бизнес-процессов, оценка рисков и внедрение процедур внутреннего контроля;
- разработка предложений по оптимизации бизнес-процессов и документооборота, рекомендации по снижению рисков и негативных эффектов их воздействия;
- мониторинг эффективности внедренных процедур внутреннего контроля на периодической основе;
- взаимодействие с подразделениями организации по вопросам выстраивания системы внутреннего контроля.

Организация системы внутреннего контроля в общем случае находится под воздействием ряда факторов: отношение руководства к системе внутреннего контроля; размеры, оргструктура, масштабы и виды деятельности кредитной организации; цели и задачи системы внутреннего контроля; степень механизации и компьютеризации деятельности кредитной организации; ресурсное обеспечение; уровень компетентности кадрового состава. По мнению исследователей Морковкиной Е.Б., Акулова А.В., Малыхина Д.В., Малюта Н.Е. система внутреннего контроля кредитной организации представляет собой совокупность взаимосвязанных действующих элементов (цель, предмет, объект, субъект, механизм), позволяющая объективно оценить эффективность и результативность финансовых операций кредитной организации, достоверность финансовой информации, соответствие этих операций и информации законодательству Российской Федерации и внутренним документам организации Банковское дело: Учеб. пособие для вузов /Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М., 2012. - С. 27-29..

Таким образом, эффективный контроль может быть реализован только в системе внутреннего контроля посредством взаимодействия всех ее элементов. Данные исследователи представляют схематично организацию качественной системы

внутреннего контроля (приложение 1).

Предметом системы внутреннего контроля является соответствие деятельности кредитной организации законодательству Российской Федерации и внутренним документам. Для эффективного осуществления деятельности кредитной организацией необходим непрерывный контроль за:

- соблюдением сотрудниками кредитной организации законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- предупреждением конфликтов интересов;
- обеспечением надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Под объектами системы внутреннего контроля понимается вся совокупность элементов системы коммерческого банка, попадающих в зону действия контроля. К объектам системы внутреннего контроля относятся: организация деятельности кредитной организации; функционирование системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков; распределение полномочий при совершении банковских операций и других сделок; управление информационными потоками (получение и передача информации) и обеспечение информационной безопасности; функционирование системы внутреннего контроля. Организация системы внутреннего контроля банка предполагает охват контрольными процедурами всех без исключения сфер деятельности банка (тотальный контроль).

Однако с точки зрения потенциального риска различные операции и сделки, проводимые банком, далеко не равнозначны. Риск возможных потерь колеблется от минимального, возникающего при проведении простейших операций, до риска утраты значительной части активов -- при выборе ошибочной стратегии кредитования или при ошибках проведения инвестирования. Соответственно отличается и подход к внутреннему контролю: от создания простейших контрольных процедур в рамках бухгалтерского учета до применения сложных технологий оценки и управления риском с участием многих подразделений банка. Субъекты системы - участники системы внутреннего контроля, кто главным образом проводит контроль и кто выполняет контрольную функцию («организующий» элемент) Банковское дело: Учеб. пособие для вузов /Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М., 2012. С. 33.. К субъектам системы внутреннего контроля в кредитной организации можно отнести: органы управления кредитной организации; ревизионную комиссию (ревизор); главного бухгалтера и его заместителей; руководителя и главного бухгалтера филиала кредитной организации; подразделения и служащих, осуществляющих внутренний контроль. Процесс подотчетности субъектов системы внутреннего контроля кредитной организации представлена на рисунке 2 (Приложение 2).

В системе управления коммерческим банком задача службы внутреннего аудита состоит, прежде всего, в разработке действенной системы внутреннего контроля, четком методическом и организационном ее обеспечении, периодической оценке состояния внутреннего контроля, а в случае недостаточности его на тех или иных

участках - в непосредственном его осуществлении, подготовке выводов и предложений по повышению эффективности деятельности банка.

В соответствии с письмом Банка России от 13.05.2002 г. N 59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» план департамента внутреннего аудита должен соответствовать следующим параметрам:

- составляться департаментом внутреннего аудита и утверждаться главным исполнительным лицом банка или советом директоров;
- включать график и периодичность планируемой работы по внутреннему аудиту;
- иметь в основе методологию оценки контроля над рисками;
- при анализе рисков проверять все направления деятельности и все подразделения банка, а также всю систему внутреннего контроля;
- быть реалистичным, то есть включать в себя запас времени для выполнения других задач и другой деятельности, таких, как специфические проверки, вынесение заключений и обучение;
- регулярно пересматриваться и при необходимости обновляться Письмо ЦБ РФ «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору (компаненс и компаненс-функция в банках) от 02.11.2007 N 173-Т // Текст письма опубликован в «Вестнике Банка России» от 8.11. 2007.N 61..

Механизм системы внутреннего контроля в кредитной организации -- «образующий» элемент системы, то есть то, посредством чего обеспечивается непосредственное проведение внутреннего контроля. Элементами механизма системы являются: контрольная среда, регламентация, контрольные процедуры, мониторинг системы внутреннего контроля, (представлен в таблице 2, Приложение 3). Следует отметить, что международные нормы регулирования систем внутреннего контроля кредитных организаций, все шире применяются в банковской практике. Принципы Базельского комитета по банковскому надзору нашли свое отражение в Положении Банка России N 242-П от 16.12.2003 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Данный документ предусматривает, что план проведения проверок, осуществляемых службой внутреннего контроля, должен включать в себя график проверок и составляться, исходя из принятой в кредитной организации методологии оценки управления банковскими рисками, учитывать как изменения в системе внутреннего контроля, так и новые направления деятельности банка.

Разработанные службой внутреннего контроля планы работы должны согласовываться с единоличным и (или) коллегиальным исполнительным органом и утверждаться советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации. Отчеты о выполнении планов представляются не реже двух раз в год совету директоров (наблюдательному совету). Положение Банка России также предполагает, что по каждому включенному в план направлению (вопросу) деятельности кредитной организации должна разрабатываться отдельная программа проверки. Она должна содержать цели проверки, определять ключевые банковские риски и механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля в проверяемом направлении банковской деятельности, охватывать все направления

системы внутреннего контроля и основываться на собственных обоснованных методиках службы внутреннего контроля по выявлению и оценке рисков. Следует отметить, что отсутствие в кредитной организации таких программ является нарушением и при проведении инспекционных проверок может стать основанием для замечаний со стороны надзорного органа.

При составлении плана проверок следует выявить и спрогнозировать зоны повышенного внимания. Это, прежде всего, те направления деятельности конкретной кредитной организации, которые характеризуются (или будут характеризоваться) наиболее высоким уровнем риска. Тщательной проверке целесообразно подвергать те структуры и виды деятельности, которые не проверялись службой внутреннего контроля в предыдущем периоде, либо проверки были, но выявили значительные недостатки с точки зрения внутреннего контроля. Следует учитывать также состав филиальной сети и других внутренних структурных подразделений, их географическую удаленность, численность, характер выявленных нарушений и другие особенности Малыхин Д. Исследование состояния внутреннего контроля в российских банках. - М., 2014. С. 55..

Таким образом, завершённый цикл проверки должен предусматривать также и контроль за исполнением рекомендаций и указаний, направленных на устранение нарушений. В связи с этим в практической деятельности службы внутреннего контроля, помимо плана проведения проверок, должен быть и план мероприятий по осуществлению последующего контроля, включающий, в том числе, повторные плановые и внеплановые проверки.

Глава 2. Основные элементы системы внутреннего контроля

2.1 Организация внутреннего контроля в АО АЛЬФА-БАНК

АО АЛЬФА-БАНК расположен по адресу: 308034, г. Белгород, ул. Ватутина проспект, 9Б. АО АЛЬФА-БАНК -- динамично развивающийся независимый финансовый институт высокой степени надежности, предлагающий услуги мирового уровня, ориентированные на максимально широкие клиентские слои. Реализация четко направленной бизнес-стратегии, высокое качество банковских продуктов и используемых технологий позволили АО АЛЬФА-БАНК в короткие сроки создать новый для России рынок потребительского кредитования и стать его лидером. Сегодня АО АЛЬФА-БАНК занимает одно из первых мест среди частных банков страны по объемам кредитования населения и имеет уникальный опыт по формированию кредитной истории клиентов с использованием системы вероятностной оценки кредитоспособности заемщиков.

АО АЛЬФА-БАНК - Акционерное общество, является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, входит в единую Банковскую систему России осуществляет свою деятельность на коммерческой основе. Был создан в июне 1999 года (генеральная лицензия № 2289 от 19 июля 2001 года). Основным акционером Банка является холдинговая компания АО АЛЬФА-БАНК, её структура показана в таблице 3.

Таблица 3.- Структура холдинговой компании «АЛЬФА-БАНК».

Холдинговая компания «АЛЬФА-БАНК»

Компания Roust.Inc

Компания Альфа

Альфа Банк

Компания Альфа

(основана в 1992 году) Эксклюзивный дистрибьютор ведущих алкогольных брендов класса Premium. Контролирует 60% рынка элитного алкоголя.

(основана в 1999 году) Производство и дистрибуция водки «Альфа» класса de-luxe. Данную продукцию можно встретить в 14 странах мира.

(основана в 1999 году) Потребительское кредитование: автокредиты, кредит наличными, ипотека, депозиты.

(создана 25 марта 2003 года, лицензия Минфина №4498Д получена от 04 августа 2003 года) Основной вид деятельности - личное страхование.

Органами управления Банка являются: общее собрание акционеров; совет директоров банка, председатель Правления банка, правление банка.

Высшим органом управления является Собрание акционеров Банка. Всеи оперативной деятельностью Банка руководит Председатель Правления, назначенный Советом Директоров, который выступает работодателем в трудовых взаимоотношениях с сотрудниками Банка. Правление банка занимается разработкой оперативных и тактических планов развития Банка по реализации стратегии, принятой Советом Директоров (председатель - Шумилин Рустам Васильевич), обеспечением выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета Директоров, Председателя Правления Банка.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Председатель правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка и руководит текущей деятельностью Банка. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка. В целях защиты интересов инвесторов Банка и его клиентов, в Банке создана система внутреннего контроля. Организуется она Советом директоров Банка.

Служба внутреннего контроля Банка действует на основании Устава и Положения о Службе Внутреннего контроля, утвержденного Советом Директоров Банка. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке предусмотренном действующим законодательством.

Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направленные на формирование иных фондов или распределение между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

АО АЛЬФА-БАНК реализует кредитные программы для населения более чем в ста городах России, а также на Украине и в Казахстане.

Организацию системы внутреннего контроля в банке можно рассмотреть как трехуровневую систему. На первом уровне департамент внутреннего контроля головного офиса в г. Москве, возглавляет Пушилина Ирина Рудольфовна.

Департамент внутреннего контроля создано для осуществления внутреннего контроля, содействия органам управления банка в обеспечении эффективного функционирования и включает в себя Контрольно-ревизионное управление, управление последующего контроля, управление контроля качества, управление по работе с регионами, управление правовой поддержки, управление контроля кассовой работы и управление анализа и контроля рисков Малыхин Д. Исследование состояния внутреннего контроля в российских банках. - М., 2014. С. 72..

Основные задачи Департамента внутреннего контроля:

- обеспечивает мониторинг процесса функционирования системы внутреннего контроля, выявление проблем, связанных с ее функционированием, разработку

предложений по совершенствованию и повышению эффективности системы;

- проводит регулярные проверки деятельности подразделений банка, контролирует выполнение мероприятий по устранению выявленных нарушений и о результатах информирует руководство банка;
- осуществляет постоянный мониторинг соблюдения сотрудниками банка установленных правил и процедур при осуществлении деятельности, функций и полномочий при принятии решений;
- участвует в разработке внутренних документов банка, регламентирующих деятельность подразделений и сотрудников, порядок выполнения операций и принятия решения, с целью обеспечения функционирования системы контроля.

- контроль за состоянием кредитных, рыночных рисков и риска ликвидности Банка. На втором уровне - Региональный центр (филиал) - контроль в банке ведет Управление внутреннего контроля г. Новосибирска, здесь финансовую деятельность осуществляет 3 сотрудника - начальник отдела внутреннего контроля, главный и ведущий специалисты.

На третьем уровне - Региональное представительство (отдел внутреннего контроля) в лице ведущего специалиста операционного офиса. На данном уровне специалист ведёт текущий контроль, участвует в выездных проверках. Специалист после проведения проверки пишет предварительный отчет, делает анализ выявленных нарушений, прикладываются к отчету копии документов, свидетельствующие о допущенном нарушении, затем отправляет проделанную работу на второй уровень в Региональный Центр (филиал). Там, собирают отчеты со всех региональных представительств, подведомственные региональному центру, проверяют, пишут служебные записки и отправляют обратно в представительство, делается 2 копия для руководителя представительства. Руководитель предоставляет информацию о возможных сроках устранения нарушений и затем специалист пишет итоговый отчет с учётом сроков устранения. Итоговый отчет отправляют на второй уровень, после рассмотрения и составления итогового отчета о выявленных нарушениях по всем представительствам отправляют в головной офис в Москву. Головной офис анализирует полученную информация, делает корректировки, плановые и встречные проверки, формирует политику в области внутреннего контроля, пишет служебные записки и отправляет на второй уровень обратно пакет документов, те в свою очередь передают на третий уровень. На третьем уровне ведущий специалист делает сверку по всем выявленным нарушениям исполнение и составляет отчёт и отправляет на второй уровень, и весь процесс повторяется заново Лаврушин О.И. Банковский менеджмент: учебник/ под ред. О.И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2015.С. 87..

Система внутреннего контроля выполняет защитную функцию по минимизации внешних и внутренних рисков АО АЛЬФА-БАНК и призвана обеспечивать такой порядок проведения банковских операций и сделок, который способствовал бы достижению поставленных ориентиров и целей при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, а также внутренних процедур, стандартов и правил, установленных в АО АЛЬФА-БАНК.

В организационную основу системы внутреннего контроля заложены принципы, обеспечивающие непрерывное действие контрольных механизмов и функций на всех направлениях банковской деятельности и уровнях принятия решений. К ним, в частности, относятся следующие принципы:

- разделения обязанностей;
- непрерывности;
- предметности и конкретности;
- объективности;
- всеобъемлемости и многоплановости;

информационной достаточности для принятия решения и ограничения доступа к информации, не относящейся к проведению конкретной операции и/или превышающей лимит функциональной необходимости в рамках должностных обязанностей;

- использования различных видов контроля в зависимости от функциональной принадлежности объектов контроля, текущей необходимости и комплексности поставленных задач Лаврушин О.И. Банковский менеджмент: учебник/ под ред. О.И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2015.С. 93..

Реализация указанных принципов осуществляется за счет обязательного выполнения контрольных функций и действий, заложенных в операционные процедуры, порядок и правила проведения банковских операций и предоставления банковских продуктов и услуг, должностные инструкции работников, нормативные акты, регламентирующие банковскую и административно-хозяйственную деятельность Банка. Для осуществления контрольных функций также используются два вида контроля - административный и финансовый. Административный контроль состоит в проверке соответствия проводимых операций полномочиям должностных лиц, определенным нормативными актами Банка и процедурами принятия и реализации решений по проведению операций и сделок. Финансовый контроль заключается в проверке соответствия проводимых операций и сделок политике Банка, изложенной в нормативных актах, применительно к разным видам банковских продуктов и услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности. Как административный, так и финансовый контроль осуществляются в предварительном, текущем и последующем порядке.

Система внутреннего контроля в АО АЛЬФА-БАНК организована по принципу всеобъемлемости и многоплановости. Это означает, что контрольные функции закладываются по вертикали и по горизонтали, образуя тем самым сплошную сеть пересекающихся контрольных функций.

Горизонтальную образующую представляют инструкции, тарифы, технические порядки и операционные процедуры, определяющие технологическую последовательность проведения банковских операций и сделок, лимиты установленных нормативных показателей, зоны ответственности и контрольные операции по минимизации операционных рисков. контроль коммерческий банк кредитный

Вертикальную составляющую образуют индивидуальные должностные инструкции

работников Банка, положения о подразделениях (отделах, управлениях), приказы и распоряжения президента-председателя Правления, решения Правления и/или коллегиальных органов Банка.

Контроль за осуществлением контрольных функций (по горизонтали и по вертикали) подразделениями, составляющими инфраструктуру системы внутреннего контроля и обеспечивающими ее работу путем регулярных проверок, анализа, проведения специальных контрольных мероприятий, возлагается на Службу внутреннего контроля.

2.2 Организация контроля на индивидуальном уровне и в структурных подразделениях

На первом из уровней могут возникать банковские риски в связи с принятием отдельными работниками неправомерных и некомпетентных решений, при несоблюдении сотрудниками банка установленных правил и процедур, превышении полномочий (по составу и объему операций). Риски включают: хищение ценностей, проведение сделок и операций, наносящих банку ущерб, вовлечение банка в коммерческие взаимоотношения с теневой или криминальной экономикой.

При проведении контроля на индивидуальном уровне основной объект контроля - это отдельный работник, его компетентность и мотивация при принятии решений. Административно-финансовая структура подразделений (офисов) банка. При этом используют три вида контроля за деятельностью сотрудников: предварительный, текущий и последующий.

Под предварительным контролем считают контроль за подбором и расстановкой кадров. Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением установленных в банке критериев по кругу работников, которые в силу служебного положения принимают решения. При этом принимаются во внимание как квалификационные (образование, стаж работы), так и личностные характеристики сотрудников применительно к содержанию работы и объему ответственности. Это делается с целью исключения возможности принятия важных решений в части финансового состояния кредитной организации лицами с сомнительной деловой репутацией или недостаточно компетентными Козлова Т.В. Правовые аспекты подготовки и содержания документов кредитной организации по вопросам внутреннего контроля // Деньги и кредит. - 2014. - № 2. - С. 55-58..

Перед выдвижением на должность работник проходит согласование со службой внутреннего контроля, которая проверяет содержание заключаемого при этом контракта, наличие и содержание служебных инструкций, четко регламентирующих должностные обязанности сотрудника. При текущей проверке служба внутреннего контроля организует постоянный мониторинг и контроль за наличием в соответствующем структурном подразделении и на уровне банка систем контроля за выполнением сотрудником правил совершения банковских операций, оценивает эффективность и работоспособность этих систем. Кроме того, контролируется соблюдение сотрудником установленных служебных обязанностей.

Банком России рекомендуется, при текущем контроле в обязательном порядке проверять соблюдение индивидуальных лимитов, открытых позиций дилеров и

брокеров; объемы выдаваемых и привлекаемых одним лицом ресурсов, установление максимального объема операций и сумм сделок для отдельных сотрудников, принимающих самостоятельные решения об их проведении без согласования с вышестоящим руководством или постоянно действующим компетентным органом (кредитный комитет, правление и т.п.). Арсланбеков-Федоров А.А. Эффективность подразделений внутреннего контроля и аудита // Банковское дело. - 2015. - №9. - С.64-67.

При этом проверяют также регулярность оценки деятельности работника руководством банка. В течение последующего контроля осуществляется контроль за доступом работников к имеющейся в банке информации, в зависимости от их компетенции, за эффективностью применения мер защиты конфиденциальной банковской информации.

Целью внутреннего контроля являются банковские риски, обусловленные решениями управленческого персонала структурных подразделений и руководства банка, кроме того - система принимаемых мер по их минимизации. К основным видам рисков банковской деятельности на микроуровне относятся риски ликвидности и снижения капитала, которые следует отметить, включают кредитный, рыночный, процентный, операционный, правовой риски, риски потери репутации банка.

К наиболее распространенным относят кредитный, процентный, операционный риски и риск потери ликвидности. Кредитному риску свойственно неправильное определение персоналом банка кредитоспособности заемщика, занижение риска и резервов на возможные потери по ссудам. Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние банка неблагоприятного изменения процентных ставок, часто с ошибками в управлении активами и пассивами по срокам размещения и привлечения средств, размером получаемых и уплачиваемых процентов Малыхин Д. Взаимодействие внутреннего и внешнего аудитов // Бухгалтерия и банки. - 2013. - №1. - С.20-26..

Так же некавалифицированное управление ликвидностью приводит к риску потерь ликвидности, когда в банке возникают трудности с покрытием дефицита денежных ресурсов при привлечении дополнительных средств или при быстрой реализации без значительных потерь и по приемлемой цене части своих активов. Риск потери репутации банка возникает из-за невозможности выполнения операций и неспособности действовать в соответствии с законодательными и нормативными документами (трудности с возвратом вкладов, депозитов, различных межбанковских кредитов), а также при подозрениях в связях с криминальными структурами. Потери репутации разрушительны для банка, поскольку условия его бизнеса требуют уважения, доверия кредиторов, вкладчиков и бизнеса как целого.

К основным объектам внутреннего контроля за банковскими рисками на уровне подразделения относят: состояние системы принятия решений в банке, соответствие выбранного пути развития коммерческой деятельности банка целям, которые определены его акционерами и участниками.

Административно - финансовая структура банка. Указанные лица должны

определять и принимать концепцию развития банка на финансовый год с указанием точных количественных и качественных критериев. При этом совет директоров и правление банка должны иметь полномочия по текущей корректировке цели и применяемых инструментов её достижения в зависимости от изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике.

Контроль за банковскими рисками на микроуровне также подразделяется на предварительный, текущий и последующий.

В течение предварительного контроля служба внутреннего контроля осуществляет анализ и представляет руководству банка заключение о надежности поставленных целей и задач на финансовый год, также предложения по работе структурных подразделений для их достижения.

При этом контролируется включение в систему управления качественных и количественных ограничений рисков банковской деятельности и механизмов управления ими. Например, устанавливаются состав используемых инструментов совершения операций и сделок, лимиты по суммам ограничения рисков по ним. При определении лимитов по ограничению рисков учитывается необходимость соблюдения всех установленных норм, определенных Банком России. При этом определяется порядок оперативного пересмотра лимитов и плана действий в случае одновременного проявления негативного влияния всех рисков и дефицита денежных средств. Положение Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Головач А.М. Внутренний контроль и внутренний аудит в организации: разграничение компетенции // Аудиторские ведомости. - 2012. - № 1. - С. 6-10.

При предварительном контроле определяется наличие в банке четко установленных ограничений полномочий и ответственности и механизма принятия коллективных решений.

В течение текущего контроля служба внутреннего контроля в процессе регулярных комплексных и тематических обследований контролирует соблюдение персоналом банка принятых на предварительном этапе правил ограничения и оптимизации рисков. Проверяются также соблюдение порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение вложений в ценные бумаги, качество принимаемого банком залога по ссудным операциям, недопущение убытков и снижения объема собственных средств (капитала) и другие показатели.

При этом важно в ходе текущего контроля проводить проверку соблюдения юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок (использование стандартных форм договоров, согласование с юридической службой банка договоров до их подписания, выполнение всех необходимых мер для подтверждения сделок, заключенных с использованием безбумажных технологий) Морозова Т.Ю., Жихарева А.В. Совершенствование методологии проверки и оценки системы управления банком - фактор обеспечения устойчивости банковского сектора // Банковское дело. - 2013. - № 4. - С.27-33..

Так же следует дополнительно наделить службу внутреннего контроля следующими функциональными правами и обязанностями:

Определение условий конкретной сделки, если объем возможных убытков от проведения превышает 3% капитала банка;

Прекращение проведения сделок и операций работником или структурным подразделением в случае нарушения ими установленных значений рисков до принятия решения органами управления банка.

При последующем контроле служба внутреннего контроля организует изучение характеристик рисков, анализирует сложившуюся в банке практику управления рисками, вносит предложения по совершенствованию методики оценки рисков и порядка контроля за ними.

Глава 3. Пути совершенствования внутрибанковского контроля

3.1 Соответствие внутреннего контроля целям банка

Выше было изложено, как осуществляется внутренний контроль - в АО АЛЬФА-БАНК. В то же время органы управления банка стремятся к постоянному совершенствованию внутреннего контроля с целью соответствия его современным условиям.

Основные цели банка в этом направлении:

Повышение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, при совершении банковских операций и различных сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей несения потерь и ухудшения ликвидности вследствие неблагоприятных внутренних и (или) внешних факторов, постоянное наблюдение за банковскими операциями, принятие мер по поддержанию финансовой устойчивости банка в соответствии с интересами его кредиторов и вкладчиков Тимофеева З.А. Системы надзора за деятельностью коммерческих банков / З.А. Тимофеева // Деньги и кредит. - 2012. - № 4. - С. 53-58..

Повышение, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей, информационной безопасности, защищенности интересов банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений. Усиление соблюдения нормативных, правовых актов, государственных стандартов Российской Федерации, профессионального подхода сотрудников банка к использованию учредительных и внутренних документов.

Исключение вовлечения банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России. Федеральный

закон № 115 - ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученный преступным путем, и финансированию терроризма» Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрании законодательства Российской Федерации от 13 августа 2001 г. N 33 (Часть I) ст. 3418..

Повышение ответственности банка в защите интересов инвесторов, банков и их клиентов, путём контроля за соблюдением сотрудниками банка законодательных и нормативных актов, обеспечения надлежащего уровня банковской деятельности, которая должна соответствовать проводимых банком операций и минимизации рисков.

Для достижения поставленных целей служба внутреннего контроля должна усилить координацию действий всех подразделений банка и, прежде всего, обеспечивать соблюдение всеми службами и сотрудниками банка федерального законодательства и соответствующих нормативных актов, а также внутренних документов, определяющих экономическую политику банка. Для этого необходима разработка всех необходимых нормативных материалов о подразделениях банка и служебных обязанностях сотрудников. Осуществление контроля посредством регулярных проверок деятельности подразделений банка и отдельных сотрудников для возможности выяснить степень соответствия их действий и результатов работы требованиям законодательства, нормативных актов, внутренних документов, должностных инструкций, внесённых изменений в документы, регламентирующие права и обязанности сотрудников Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие / Р.Г. Ольхова. - М.: КНОРУС, 2015.С. 37..

Необходимо проверять также правильность ведения работниками первичной документации, осуществления в полном объёме установленных в банке процедур сверки, согласования и визирования документов, формирования на базе первичных документов балансовых и отчётных данных.

Изменять характер и цели управления банком. От решения во многом спонтанных ситуаций на рынке ценных бумаг, кредитов, валюты и различного рода банковских услуг банк переходит к выработке долгосрочной политики. Роль внутреннего контроля в разработке перспективной программы развития банка. Он должен обеспечивать оценку состояния системы принятия решений в банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности целям, определённым его акционерами и участниками, закреплёнными соответствующими документами. Решение данных задач предполагает принятие акционерами и участниками банка концепций развития банка как организации в текущих и последующих годах с количественных и качественных критериев деятельности банка. Служба внутреннего контроля должна предоставлять руководству банка заключение о реалистичности достижения банком поставленных целей, а также предложения о системе внутренних организационных мер, которые необходимо предпринять для их достижения. Это заключение должно базироваться на предварительном анализе динамики результатов финансово-хозяйственной деятельности банка, точности

финансового планирования, прогнозирования и оптимизации основных банковских рисков.

Особое внимание должно быть уделено рассмотрению всех аспектов осуществления кредитной политики с более подробным изучением вопросов, связанных с предоставлением крупных кредитов одному заёмщику или группе связанных заёмщиков, что приводит к концентрации кредитных рисков.

3.2 Совершенствования организации внутрибанковского контроля

Внутренний контроль при осуществлении финансовых операций должен быть направлен на:

- соблюдение индивидуальных лимитов открытых позиций дилеров и брокеров, объёмов выдаваемых и привлекаемых одним лицом ресурсов;
- установление объёма операций и сделок, свыше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим коллегиальным органом (кредитным комитетом, Правления и т. п.)

Малыхин Д. Исследование состояния внутреннего контроля в российских банках. - М., 2014. С. 74..

Одним из важных элементов деятельности службы внутреннего контроля является ознакомление руководства банка со всеми нарушениями в деятельности подразделений и отдельных сотрудников, разработка и принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка.

На этом этапе сотрудники службы внутреннего контроля должны иметь право выдавать временные (до решения руководства банка) предписания в целях недопущения действий, результатом которых может стать нарушение федерального законодательства, нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности, принятия на себя банком чрезмерных рисков, что может привести к серьёзным финансовым потерям.

Важное место в деятельности службы внутреннего контроля занимает контроль за адекватным отражением операций банка в учёте и отчётности, соответствием данных синтетического и аналитического бухгалтерского учёта, что отвечает и поставленной Центральным банком задаче обеспечения достоверности предоставляемой кредитными организациями информации. Эта работа должна сочетаться с хорошо организованным во многих банках последующим контролем. Особое внимание необходимо уделять системам осуществления платежей и электронной обработки данных с целью обеспечения безопасности этих операций, уменьшения риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений.

Внутренний контроль можно рассматривать как систему мер безопасности банка с целью обеспечения защиты интересов вкладчиков, сохранения и достижения конкретных результатов в деятельности банка.

Он включает совокупность планов банка, методов и процедур, применяемых внутри него для защиты активов, увеличения прибыли, обеспечения чёткого выполнения указаний руководства банка.

Внутренний контроль организационно представлен как структурное подразделение банка и подчиняется руководителю банка.

Таким образом задачи внутреннего контроля весьма разнообразны:

- проверка правильности ведения бухгалтерского учёта;
 - проверка правильности ведения счетов по расходам и доходам банка (правомерность отнесения расходов на те или иные статьи, законность сформированной прибыли, своевременность списания расходов по счетам и т.д.);
 - проверка законности выполнения отдельных операций и т.д. Ильенков Д.А. Совершенствование законодательной и нормативной базы в области внутреннего контроля кредитных организаций// Банковское право. -2013. - № 3. - С. 33-36.
- Для успешного выполнения своих функций органы контроля должны обладать оперативной самостоятельностью, иметь возможность сбора соответствующей информации, как путем наблюдений, так и проверок на местах, а также полномочия придавать своим решениям обязательный характер.

Органы банковского контроля должны иметь хорошее представление о сути банковской деятельности и по мере возможности добиваться того, чтобы банк квалифицированно управлял принимаемыми им рисками. Эффективный надзор требует, чтобы размеры и характер рисков, принимаемых на себя банком, оценивались, и таким оценкам должен соответствовать контроль. Органы надзора 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.

Контроль не может и не должен гарантировать, что банк не разорится. Внутренний контроль в банке - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Положением, учредительными и внутренними документами кредитной организации.

Надежная система внутреннего контроля требует наличия адекватной и всеобъемлющей информации финансового, операционного характера и сведений о соблюдении установленных нормативных требований, а также поступающей извне рыночной информации о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Информация должна быть надежной, своевременной, доступной и правильно оформленной.

Также система внутреннего контроля требует наличия надежных информационных систем, охватывающих все основные виды деятельности банка. Такие системы, включая электронные, должны находиться под независимым контролем и в отношении них должны быть разработаны соответствующие мероприятия по поддержке при чрезвычайных обстоятельствах. Надежная система внутреннего контроля предполагает наличие эффективных информационных систем, позволяющих обеспечить полное понимание и соблюдение сотрудниками в

практической деятельности политики и процедур, регулирующих обязанности, а также доведение необходимой информации до соответствующих сотрудников....