Содержание

Введение

Глава 1. Теоретические основы организации внутреннего контроля в кредитных организациях

1.1 Понятие и система внутреннего контроля и ее составные элементы

1.2 Методика оценки эффективности системы внутреннего контроля

Глава 2.Организация системы внутреннего контроля кредитной организации в ОАО «Собинбанк»

2. 1 . Экономическая характеристика ОАО «Собинбанк»

2.2. Оценка эффективности СВК банка

Глава 3. Организация и осуществление внутреннего контроля деятельности филиала ОАО «Собинбанк»

3.1. Планирование и подготовка к проведению внутреннего контроля

3.2.Проверка операций по кредитованию

Заключение

Список использованной литературы

Приложение

Введение

Актуальность темы в то, что внутренний контроль играет важнейшую роль в деятельности каждой кредитной организации, поскольку от эффективности его осуществления напрямую зависит финансовая устойчивость, в целом коммерческая деятельность кредитной организации и как следствие - соблюдение прав и законных интересов вкладчиков, кредиторов и иных контрагентов кредитной организации.

Проблемами эффективности внутреннего контроля в кредитных организациях занимаются как центральные банки различных государств, так и международные организации.

Внутренний контроль в коммерческом банке является важнейшей функцией управления, объективно необходимой на всех стадиях и уровнях управления. Он должен реализовываться непрерывно в ходе процесса управления, причем не, только специальными контрольными службами банка, но и всеми другими подразделениями, его менеджерами и рядовыми сотрудниками. В его поле зрения должны находиться как отдельные участки деятельности (как, например, бухгалтерский учет, кредитование, операции с ценными бумагами), так и все другие виды операций, а также финансово-хозяйственная деятельность кредитного учреждения в целом, которая совершается всеми его структурными и функциональными подразделениями.

Таким образом, вопросы развития внутреннего контроля в банках представляют значительный теоретический и практический интерес, что предопределяет актуальность темы исследования.

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](file:///C%3A%5Csearch.php%3Fq%3D%25ED%25E0%25E4%25E7%25EE%25F0%25F3).

Чем эффективнее и качественнее будет осуществляться внутренний контроль, тем, при прочих равных условиях, будет выше эффективность и качество управления, которое должно обеспечивать динамичное развитие кредитного учреждения, укрепление его финансовой устойчивости и надежности.

Масштабы использования, эффективность применения внутреннего контроля зависят, в первую очередь, от интереса к нему собственников, степени понимания роли, места и значения исполнения контрольных функций у высших менеджеров банка. К сожалению, следует констатировать, что в настоящее время проблема создания эффективно функционирующего внутреннего контроля в коммерческих банках, несмотря на всю ее актуальность, не только далека от своего решения, но во многом остается пока еще не в полной мере осмысленной как с научных позиций, так и в плане практической ее реализации.

Руководство коммерческих банков в настоящее время уделяет постоянное внимание развитию эффективной системы внутреннего контроля. Подразделением, ответственным за создание, мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля, является существующая в каждом коммерческом банке служба внутреннего контроля. Постоянный мониторинг системы внутреннего контроля способствует её развитию и совершенствованию.

 Процесс построения эффективной системы внутреннего контроля не может быть одномоментным, так как требует не только денежных затрат (заработная плата сотрудников, исполняющих контрольные функции, а также организация их рабочих мест), но и понимания актуальности и значимости тех или иных контрольных процессов. Постоянный мониторинг системы внутреннего контроля способствует её развитию и совершенствованию.

Качественно организованная в каждом коммерческом банке система внутреннего контроля позволяет решить одну из приоритетных задач в части эффективного позиционирования российского банковского сектора на международных финансовых рынках. Однако современное состояние внутреннего контроля в многопрофильных коммерческих банках отстает от проводимых в стране реформ в области управления экономикой, и характеризуются неупорядоченностью, незавершенностью формирования его системы и законодательной базы.

Объектом исследования - ОАО «Собинбанк».

Предмет исследования **-** теоретические, методические и практические положения по организации службы и системы внутреннего контроля.

Цель работы- порядок организации и процесс осуществления внутреннего контроля.

Задачами являются:

1. Рассмотреть понятие и систему внутреннего контроля, и ее составные элементы;

2. Охарактеризовать методику оценки эффективности системы внутреннего контроля;

3. Раскрыть организацию системы внутреннего контроля кредитной организации ОАО «Собинбанк»;

4. Проанализировать планирование и подготовку к проведению внутреннего контроля в ОАО «Собинбанк».

В процессе исследования использовались общенаучные приемы и методы: логический анализ, синтез, группировка, сравнение, научное абстрагирование и другие методы научного познания.

Для написания работы были изучены следующие нормативные документы: законодательные акты Российской Федерации, а также труды российских авторов: Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой Л.П., Бурцева В.В., Иванова А. А., Коновалова О.М., и других.

Глава 1. Теоретические основы организации внутреннего контроля в кредитных организациях

1.1 Понятие и система внутреннего контроля и ее составные элементы

Внутренний контроль является достаточно молодым направлением деятельности в российской банковской системе, который до 1997 года не имел ни организационных, ни методологических ориентиров в своей деятельности. [[1]](#footnote-1)

В настоящее время отсутствует единое определение термина «внутренний контроль». К основным определениям можно отнести только те, которые представлены: Положением Банка России от 16.12.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»; Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»; Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности».

На сегодняшний день банковская система России обладает наиболее развитой нормативно-правовой базой в сфере внутреннего контроля и внутреннего аудита по сравнению с другими отраслями народного хозяйства. Современное банковское законодательство России в этой области разработано с учетом международных норм и правил в области банковского регулирования. В частности, при разработке Положения о внутреннем контроле[[2]](#footnote-2) Банком России были учтены некоторые принципы построения систем внутреннего контроля, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору.[[3]](#footnote-3)

Важным направлением банковской деятельности является организация внутрибанковского контроля. Общие требования о необходимости внутреннего контроля в кредитной организации определены федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации»,[[4]](#footnote-4) «О банках и банковской деятельности», «О рынке ценных бумаг».[[5]](#footnote-5) Внутрибанковский контроль характеризуется как совокупность приемов и методов, применяемых банком для контроля проводимых им операций. Однако внутренний контроль нельзя рассматривать как простую единовременную процедуру.

Внутренний контроль - это система мер, организованных руковод­ством предприятия и осуществляемых на предприятии с целью наиболее эффективного выполнения всеми работниками своих обязанностей при совершении хозяйственных операций. Внутренний контроль определяет законность этих операций и их экономическую целесообразность для предприятия.[[6]](#footnote-6)

В соответствии с требованиями ст. 24 Закона РФ от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"[[7]](#footnote-7) все кредитные организации обязаны организовать внутренней контроль. Одна из целей организации внутреннего контроля, как следует из п. 1.2 Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах",[[8]](#footnote-8) состоит в выявлении, измерении и определении приемлемого уровня банковских рисков, а также в постоянном наблюдении за банковскими рисками. Цель службы внутреннего контроля, в свою очередь, заключается в оценке эффективности функционирования системы внутреннего контроля.[[9]](#footnote-9)

Внутренний контроль - постоянно осуществляемый на всех уровнях банковской деятельности процесс, который должен осуществляться в банке советом директоров, старшими должностными лицами, руководящими должностными работниками и сотрудниками всех уровней управления.

Внутрибанковский контроль позволяет формировать систему, которая обеспечивает полную и качественную проверку деятельности банка на всех участках. Ответственность за формирование системы внутреннего контроля возлагается на руководящий состав работников банка, однако в этом процессе должен быть задействован каждый банковский служащий.[[10]](#footnote-10)

Таким образом, очевидно, что система внутреннего контроля - это более широкое понятие, чем система бухгалтерского учета. Прежде всего, как следует из приведенного определения, ею контролируется не только собственно бухгалтерский учет, но и ведение финансово-хозяйственной деятельности с точки зрения порядка и эффективности последней. Следовательно, система внутреннего контроля представляет собой некий "мостик" между бухгалтерским и управленческим учетом. Помимо контрольно-учетных функций (включая подготовку отчетности) система внутреннего контроля обеспечивает и контрольно-имущественные (в части обеспечения сохранности активов), а также содержит инструментарий для выявления и исправления ошибок (искажений) информации. Такое богатство содержания объясняется, в частности, тем, что система внутреннего контроля включает в себя еще и так называемую "контрольную среду".[[11]](#footnote-11)

Контрольная среда означает, во-первых, понимание руководством экономического субъекта важности и значения системы внутреннего контроля. Ну и, во-вторых, контрольная среда - это собственно действия руководства по установлению и поддержанию системы внутреннего контроля. [[12]](#footnote-12)

Л.В. Сотникова считает, что внутренний аудит представляет собой не форму организации внутреннего контроля, а структуру, дополняющую структурно-функциональную систему внутреннего контроля и входящую в ее конфигурацию.[[13]](#footnote-13)

Основное назначение системы внутреннего контроля в банке заключается в проверке:

- соблюдения действующего законодательства;

- соответствия деятельности кредитной организации плану ее развития;

- достоверности, оперативности и полноты финансовой и управленческой информации;

- рациональности проводимых мероприятий по поддержанию ликвидности, рентабельности и устойчивости банка.

Цель внутреннего контроля - информационное обеспечение системы управления для получения возможности принятия эффективных решений.

Особенность внутреннего контроля - в его двойственной роли в процессе управления организацией. В результате глубокой интеграции контроля и других элементов процесса управления на практике невозможно определить круг деятельности для работника таким образом, чтобы он относился только к какому-либо одному элементу управления без его взаимосвязи и взаимодействия с контролем. Любая управленческая функция обязательно интегрирована с контрольной. Поэтому теоретически рассматривая каждую стадию как отдельный элемент процесса управления, можно допустить, что элемент контроля присутствует на каждой стадии. Для оптимального хода любой из стадий процесса управления над каждой из них необходим контроль.[[14]](#footnote-14)

Основные цели внутреннего контроля в коммерческом банке заключаются, прежде всего, в обеспечении: повышения эффективности управления банком и его структурными подразделениями, ограничения рисков банковской деятельности, соблюдения сотрудниками банка требований федерального законодательства и нормативных актов, стандартов банковской деятельности и норм профессиональной этики, внутренних нормативных документов банка, определяющих его политику и регулирующих его деятельность.

К числу важнейших задач, которые должны решаться внутренним контролем, в первую очередь, относятся:

* совершенствование системы внутренних нормативных документов, определяющих полномочия, правила, процедуры принятия решений, затрагивающих интересы банка, его собственников (акционеров, пайщиков) и клиентов;
* выполнение банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России, а также внутренних нормативных документов банка, определяющих его политику и регулирующих его деятельность;
* совершенствование системы бухгалтерского учета и отчетности;
* обеспечение сохранности имущества банка;
* обеспечение эффективного управления рисками банковской деятельности;
* совершенствование системы внутреннего контроля;
* обеспечение эффективной системы внутрибанковского хозяйственного расчета;
* совершенствование информационного и аналитического обеспечения процессов управления и контроля;
* принятия своевременных и эффективных мер для устранения выявляемых недостатков и нарушений в деятельности банка;
* совершенствование взаимоотношений банка с клиентами;
* поддержание высокого профессионального уровня персонала банка.

Финансовая и банковская система страны является одним из организаторов экономической жизни общества. Поэтому негативные тенденции в деятельности этой системы оказывают значительное влияние на состояние всего процесса функционирования системы безопасности общества.[[15]](#footnote-15)

Важной составляющей пруденциального регулирования и надзора в российском банковском праве выступает внутренний контроль. Общее требование о наличии внутреннего контроля в кредитной организации определено в ст. 16 Закона о Центральном банке РФ[[16]](#footnote-16) и в ст. 10 Закона о банках и банковской деятельности. В последнее время Банк России уделяет большое внимание этому вопросу.[[17]](#footnote-17)

Внутренний контроль - это деятельность банка по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.[[18]](#footnote-18)

Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая кредитной организацией (ее органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей.

Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Положением об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах,[[19]](#footnote-19) учредительными и внутренними документами кредитной организации.

Система органов внутреннего контроля - определенная учредительными и внутренними документами кредитной организации совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля в коммерческом банке в обязательном порядке должна включать в себя следующие важнейшие элементы (рис. 1.):

* контрольную среду,
* состав видов внутреннего контроля,
* характеристику субъектов и объектов внутреннего контроля.

Контрольная среда представляет собой один из важнейших элементов системы внутреннего контроля, роль которой в создании условий для эффективного взаимодействия элементов системы внутреннего контроля трудно переоценить, поскольку именно среда во многом определяет эффективность взаимодействия элементов, составляющих любую систему, в том числе систему внутреннего контроля.

Понятие "контрольной среды" по смыслу близко к понятию “банковская инфраструктура”, под которой профессор Лаврушин О. И. понимает совокупность элементов, обеспечивающих жизнедеятельность банков[[20]](#footnote-20). Банковская инфраструктура является важнейшим элементом более общего образования - банковской системы, именно поэтому некоторые ее составляющие (такие как информационное, нормативно-правовое, кадровое обеспечение) являются элементами и системы управления, и системы внутреннего контроля коммерческого банка.

Контрольная среда должна включать в себя следующие основные элементы:

* информационное обеспечение,
* аналитическое обеспечение,
* техническое обеспечение,
* кадровое обеспечение,
* стратегию и политику развития банка,
* организационную структуру управления,
* формы и методы управления,
* распределение функций управления, полномочий и ответственности,
* количественные и качественные ограничения банковских рисков,
* корпоративную культуру.

Рисунок 1.- Элементы системы внутреннего контроля

Внутренний контроль в коммерческих банках необходимо классифицировать по следующим направлениям (рис. 2.):

* в зависимости от специфики решаемых задач следует различать: административный, бухгалтерский, финансовый, правовой, технологический и управленческий;
* в зависимости от объемов и полноты охвата контролем - полный или частичный, комплексный или тематический, сплошной или выборочный;
* в зависимости от времени совершения контрольных действий - предварительный, текущий и последующий;
* в зависимости от источников информации (данных), на основе которых осуществляется контроль - документальный, фактический и компьютерный;
* в зависимости от используемых приемов и процедур при проведении внутреннего контроля - общеметодические приемы: аудит, анализ, ревизия, мониторинг и др.; приемы документального контроля: юридическая оценка, логический контроль, встречная проверка, формальная проверка, способ обратного счета и др.; приемы фактического контроля: инвентаризация, экспертиза, визуальное наблюдение, контрольный замер, лабораторный анализ и др.

Рис.2. -Классификация видов внутреннего контроля в коммерческом банке

Субъекты внутреннего контроля в коммерческом банке можно классифицировать следующим образом:

* представительные органы собственников банка (совет директоров или наблюдательный совет, ревизионная комиссия);
* высшие коллегиальные органы управления (правление, комитеты, в т. ч. кредитный комитет, комитет по управлению активами и пассивами);
* высшие менеджеры банка (председатель правления или президент, его заместители);
* специальные службы банка, осуществляющие контрольные функции (служба внутреннего контроля, внутреннего аудита, безопасности и др.);
* специальные комиссии, создаваемые, как правило, на временной основе, для проведения инвентаризаций, ревизий, тематических проверок, служебных расследований;
* менеджеры и рядовые сотрудники банка (например, управляющие, специалисты, контролеры), осуществляющие контрольные функции в соответствии с их должностными обязанностями и полномочиями.

Уже сам перечень субъектов внутреннего контроля свидетельствует о том, что контроль должен осуществляться на всех уровнях иерархической пирамиды - от рядовых служащих до высших менеджеров - и возглавляться представителями собственников банка.

Важнейшими субъектами внутреннего контроля являются специальные службы, осуществляющие контрольные функции, в частности, служба внутреннего контроля и служба внутреннего аудита.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других 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 понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности кредитной организации неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;

- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации 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).

Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации.[[21]](#footnote-21)

Исключения вовлечения кредитной организации и участия ее 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.

В кредитных организациях банковской группы внутренний контроль осуществляется в соответствии с правилами, установленными настоящим Положением для кредитной организации.

В целях управления банковскими рисками на консолидированной основе в целом по банковской группе организация внутреннего контроля в банковской группе предусматривает единство подходов к организации внутреннего контроля в кредитных организациях, входящих в банковскую группу.

Система внутреннего контроля кредитной организации должна включать следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

Служба внутреннего контроля в коммерческих организациях является неотъемлемой частью их систем управления, обеспечивающих руководителей достоверной информацией об эффективности использования активов, выполнении функциональных задач структурными подразделениями, данными о наличии резервов снижения себестоимости выпускаемой продукции (работ, услуг), путей их реализации и т.д.[[22]](#footnote-22)

Схема 1. - Организация службы внутреннего контроля

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками кредитная организация осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность кредитной организации.

Внутренними документами кредитной организации должен быть предусмотрен порядок информирования соответствующих руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Оценка банковских рисков в кредитной организации должна проводиться на консолидированной основе с учетом всех организаций, являющихся по отношению к ней дочерними или зависимыми.

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами кредитной организации и должен включать в том числе такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;

- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);

- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;

- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;

- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей кредитной организации (ее подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей кредитной организации (ее подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

Кредитная организация должна обеспечить распределение должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами кредитной организации и (или) ее служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для кредитной организации и (или) ее клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;

- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;

- проводить операции по счетам клиентов кредитной организации и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации;

- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам кредитной организации и совершать операции с теми же клиентами;

- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;

- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

Кредитная организация должна установить порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей служащих, занимающих должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности",[[23]](#footnote-23) а также иных служащих кредитной организации, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

Информация по направлениям деятельности кредитной организации должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной. Информация состоит из сведений о деятельности кредитной организации и ее результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма представления информации должна быть определена с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, подразделения, служащие кредитной организации).

Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых кредитной организацией процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

Кредитная организация устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Во внутренних документах кредитной организации должен быть определен порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля (методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга и т.д.). Кредитная организация принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность кредитной организации.[[24]](#footnote-24)

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего контроля.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности кредитной организации определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности кредитной организации.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей кредитной организации (ее подразделений).

Кредитная организация должна иметь разработанные планы действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, включая восстановление критических для деятельности кредитной организации систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг. Внутренними документами должен быть определен порядок проверки этих планов в части их выполнимости в случаях возникновения непредвиденных обстоятельств, а также перечень непредвиденных обстоятельств, в отношении которых разрабатываются планы действий.

Внутренние документы (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы в формах, принятых в международной банковской практике) могут приниматься кредитной организацией и по иным вопросам совершения банковских операций и других сделок. Сочетание вопросов в принимаемых кредитной организацией внутренних документах определяется ею самостоятельно с учетом условий деятельности, включая, в том числе объем и характер операций, виды и уровень банковских рисков, иные обстоятельства.

Особо важная роль в эффективном функционировании внутреннего контроля в коммерческом банке отводится организации внутреннего контроля, под которой понимается организация всех контрольных служб банка в их тесной связи с организационной структурой банка в целом (рис. 3.).

Главными контрольными службами в банке являются служба внутреннего контроля и внутреннего аудита. Учитывая специфику решаемых этими службами задач, они должны иметь статус высшего исполнительного органа либо находиться в ведении наблюдательного органа управления акционерным обществом, в зависимости от того, какой из этих органов не по юридическому статусу, а фактически имеет реальную власть в управлении данной коммерческой структурой и несет всю полноту ответственности за ее деятельность. При этом в любом случае служба внутреннего аудита должна находится в подчинении первых руководителей этих органов управления. [[25]](#footnote-25)

Рис. 3. Схема организационной структуры российского коммерческого банка.

На рисунке приняты условные обозначения: сплошная линия - подчинение; пунктирная линия - контроль

Таким образом, **внутренний** контроль организации является:

1) неотьемлемым элементом каждой стадии процесса управления;

2) «обособленной» стадией, обеспечивающей информационную прозрачность на предмет качества хода процесса управления на всех других стадиях.[[26]](#footnote-26)

1.2 Методика оценки эффективности системы внутреннего контроля

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 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.

Система внутреннего контроля кредитной **организации**, как неотъемлемая часть системы корпоративного управления, 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.

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

Рассмотрим основные элементы **системы** **внутреннего** контроля.

1. Цель системы

Основными целями функционирования системы внутреннего контроля кредитной организации являются:

1) обеспечение эффективности деятельности кредитной организации и ее развития;

2) своевременная адаптация кредитной организации к изменениям во внутренней и внешней среде;

3) обеспечение устойчивого положения организации на рынке в условиях конкуренции.

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.

Эти и многие другие задачи обусловливают создание в организации качественной системы внутреннего контроля.

Предметом **системы** **внутреннего** контроля является соответствие деятельности кредитной организации законодательству Российской Федерации и внутренним документам. Так, 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](file:///C%3A%5Csearch.php%3Fq%3D%25E1%25E0%25ED%25EA%25E0), попадающих в зону действия контроля.

К объектам системы внутреннего **контроля** относятся:

1) организация деятельности кредитной организации;

2) функционирование **системы** управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

3) распределение полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

4) управление информационными потоками (получение и передача информации) и обеспечение информационной безопасности;

5) функционирование системы внутреннего контроля.

**Организация** системы внутреннего **контроля** банка предполагает охват контрольными процедурами всех без исключения сфер деятельности банка (тотальный контроль).

Субъекты **системы** - участники системы внутреннего контроля, кто главным образом проводит **контроль,** и кто выполняет **контрольную** функцию («организующий» элемент).

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 в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной **организации**.

Схема подотчетности субъектов системы внутреннего контроля кредитной организации представлена на рисунке 4.

Рис.4. - Схема подотчетности субъектов системы внутреннего контроля кредитной организации

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**.

**Контрольная среда** - это фундамент для всех остальных элементов **системы** внутреннего контроля, обеспечивающий дисциплинированность сотрудников. Данное понятие характеризует общее отношение, осведомленность и практические действия, мероприятия и процедуры руководства **банка**, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля.

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

**Контрольные процедуры** - методы и правила, дополняющие элементы контрольной среды, разработанные администрацией для достижения стоящих перед банком целей. Это процесс взаимодействия и функционирования отдельных элементов **системы** внутреннего **контроля**. Контрольные процедуры направлены на предотвращение, выявление и исправление ошибок и искажений, которые могут возникнуть при проведении операций.

**Мониторинг системы внутреннего контроля** предполагает осуществление на постоянной основе наблюдения за функционированием **системы** внутреннего контроля в целях выявления сбоев в ее работе, оценки степени ее соответствия задачам деятельности [**банка**](file:///C%3A%5Csearch.php%3Fq%3D%25E1%25E0%25ED%25EA%25E0), разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по ее совершенствованию. Мониторинг **системы** внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего **контроля**.

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

В настоящее время в российской банковской практике в отношении подходов к оценке качества **системы** внутреннего контроля правовое поле определяется Письмом ЦБ РФ от 24.03.2005 № 47-Т «О методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации **внутреннего** контроля в кредитных организациях».[[27]](#footnote-27) В данном документе содержатся рекомендации по проведению проверки организации внутреннего контроля в кредитных **организациях** уполномоченными представителями **Банка** России. В самих кредитных организациях методики оценки их **систем** внутреннего контроля отсутствуют вовсе. В связи с этим нами были разработаны рекомендации по созданию методики **оценки** качества системы внутреннего контроля в кредитной организации.

Рекомендации по созданию методики оценки качества системы внутреннего **контроля** разработаны с учетом законодательства Российской Федерации, нормативных актов **Банка** России, в том числе методических рекомендаций по проверке и оценке кредитных организаций главными управлениями (национальными банками) ЦБ РФ, а также международных рекомендаций в области банковского дела.

Основными пользователями результатов Методики являются общее собрание участников (акционеров) и совет директоров (наблюдательный совет).

Два метода оценки **Качественный** метод (экспертная оценка)

В основе указанного метода лежит тестинг СВК участниками процесса оценки по основным направлениям внутреннего контроля.

**Качественная** оценка СВК является двойственным интегральным показателем, включающим:

- интегральную оценку качества каждого из направлений внутреннего контроля в разрезе обязательных элементов Методики ЦБ РФ и дополнительных критериев Базельского комитета[[28]](#footnote-28);

- вторичную интегральную оценку СВК в разрезе групп участников оценки (менеджмент; служба внутреннего контроля (аудита); внешний аудитор и (или) ревизионная комиссия).

При проведении качественной оценки СВК участникам процесса необходимо заполнить оценочные карты, содержащий следующий перечень:

1) обязательные элементы, основанные на Методических рекомендациях ЦБ РФ;

2) дополнительные критерии на основе требований Базельского комитета по **банковскому** надзору. [[29]](#footnote-29)

3. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

4. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

5. Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего **контроля** (мониторинг СВК).

Качественная оценка СВК будет определяться следующим образом:

Окач = (Ом x С1 + Освк x С2 + Оа x С3) / (С1 + С2 + С3), (1)

где Окач - качественная **оценка** качества СВК;

Ом - качественная оценка **качества** СВК, определенная менеджментом;

Освк - качественная оценка **качества**, определенная службой внутреннего аудита;

Оа - качественная **оценка** качества, определенная внешним аудитом (ревизором);

С1, С2, С3 - вес, определяемый на основе экспертной **оценки**.

В целях настоящей методики принимаются следующие веса качественных оценок по группам участников:

Статистический метод (количественная оценка)

|  |  |
| --- | --- |
| **Качественная оценка СВК, определенная менеджментом** | **0,4 (С1)** |
| **Качественная оценка, определенная службой внутреннего контроля** | **0,3 (С2)** |
| **Качественная оценка, определенная службой внешнего аудита**  | **0,3 (С2)** |

Данный метод основан на определении финансовых показателей кредитной организации как необходимого условия производственной и финансовой эффективности деятельности. Кроме того, здесь же применяются количественные характеристики активности службы внутреннего контроля.

По каждому из показателей рассчитываются критерии (баллы) качества СВК. Количественная **оценка** **качества** СВК представляет собой среднюю арифметическую, рассчитанную исходя из указанных баллов.

1. Показатели финансовой эффективности.

1.1. Динамика прибыли:

Крп = (П1 / Пср – 1) / 0,2, (2)

где Крп - коэффициент роста прибыли;

П1 - балансовая прибыль отчетного квартала;

Пср - среднеквартальная балансовая прибыль из расчета за год;

0,2 - уровень существенности, снижения (прироста) показателя.

1.2. Динамика достаточности капитала:

Крдк = (ДК1 / ДКср – 1) / 0,2, (3)

где Крдк - коэффициент роста достаточности капитала;

ДК1 - достаточность капитала (Н1) отчетного квартала;

ДКср - среднеквартальная достаточность капитала (Н1) из расчета за год;

0,2 - уровень существенности, снижения (прироста) показателя.

1.3. Вероятность невыполнения экономических нормативов, установленных ЦБ РФ:

 (4)

где Mi - количество невыполнений i-го норматива в текущем году;

К - количество нормативов, установленных нормативным актом, регулирующим деятельность кредитной организации.

2. Активность службы внутреннего контроля.

2.1. Соотношение роста активов (брутто) и роста внутренних проверок за последний год:

Аслвк = ((П1 / П0) / (А1 / А0) – 1) / 0,2, (5)

где Аслвк - активность службы **внутреннего** контроля;

П1, ПО - количество **внутренних** проверок на конец и начало года;

А1, А0 - активы брутто на конец и начало года.

Итоговую оценку **системы** **внутреннего** контроля в кредитной **организации** рекомендуется определять в зависимости от значения показателя уровня **качества**.

Уровень **качества** определяется как средневзвешенный показатель количественной и качественной оценок и рассчитывается следующим образом:

К = (Окач x В1 + Окол x В2) / (В1 + В2), (6)

где К - уровень качества;

Окач - качественная оценка качества СВК;

Окол - количественная оценка **качества** СВК;

В1, В2 - вес, определяемый на основе экспертной оценки.

В целях настоящей методики принимаются следующие веса оценок качества:

|  |  |
| --- | --- |
| **Качественная оценка качества (экспертный метод)** | **0,5 (В1)** |
| **Количественная оценка качества (статистический метод)** | **0,5 (В2)** |

Весовые коэффициенты отражают относительную значимость каждого показателя.

**Таблица 1.**

**Баллы качества**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **баллы качества** | **1** | **2** | **3** | **4** |
| Динамика прибыли | Выше 0 | (-0,49) –(0,00) | (-0,74)-(-0,50) | Ниже – 0,75 |
| Динамика достаточности прибыли | Выше 0 | (-0,49) –(0,00) | (-0,74)-(-0,50) | Ниже – 0,75 |
| Вероятность неисполнения экономических нормативов | 0 | 0,01-0,05 | 0,06-0.74 | выше – 0,75 |
| Активность СВК | Выше 0 | (-0,49) –(0,00) | (-0,74)-(-0,50) | Ниже – 0,75 |

**Таблица 2.**

**Соответствие итоговой оценки качества системы внутреннего контроля и значения показателя уровня качества системы внутреннего контроля**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Уровень качества | Качественная | Качественная, имеющая отдельные недостатки | Требующая внимания со стороны надзорных органов | Некачественная |
| Значения уровня |  |  |  |  |

Адаптация методики с учетом основных положений рекомендаций на уровне конкретной кредитной организации может быть действенным инструментом при проведении мониторинга системы внутреннего контроля высшими органами управления [банка](file:///C%3A%5Csearch.php%3Fq%3D%25E1%25E0%25ED%25EA%25E0). При достаточном наборе статистических данных на основе предложенных подходов могут быть разработаны четкие правила проведения оценок качества систем внутреннего **контроля** в кредитных организациях Российской Федерации.

Таким образом, следует сказать, что **организация** эффективной системы **внутреннего** контроля позволит:

* обеспечить эффективное функционирование, устойчивость и максимальное (согласно установленным целям) развитие организации в условиях конкуренции;
* сохранить и эффективно использовать ресурсы и возможности организации;
* своевременно выявлять и минимизировать коммерческие, финансовые и внутрифирменные риски в управлении организацией;
* сформировать адекватную современным перманентно меняющимся условиям хозяйствования систему информационного обеспечения всех уровней управления, позволяющую своевременно адаптировать функционирование организации к изменениям во внутренней и внешней среде.

**Подводя итог сказанному выше, можно сделать следующие выводы.**

Внутренний контроль в коммерческом банке является важнейшей функцией управления, объективно необходимой на всех стадиях и уровнях управления. Он должен реализовываться непрерывно в ходе процесса управления, причем не, только специальными контрольными службами банка, но и всеми другими подразделениями, его менеджерами и рядовыми сотрудниками. В его поле зрения должны находиться как отдельные участки деятельности (как, например, бухгалтерский учет, кредитование, операции с ценными бумагами), так и все другие виды операций, а также финансово-хозяйственная деятельность кредитного учреждения в целом, которая совершается всеми его структурными и функциональными подразделениями.

Чем эффективнее и качественнее будет осуществляться внутренний контроль, тем, при прочих равных условиях, будет выше эффективность и качество управления, которое должно обеспечивать динамичное развитие кредитного учреждения, укрепление его финансовой устойчивости и надежности.

Масштабы использования, эффективность применения внутреннего контроля зависят, в первую очередь, от интереса к нему собственников, степени понимания роли, места и значения исполнения контрольных функций у высших менеджеров банка. К сожалению, следует констатировать, что в настоящее время проблема создания эффективно функционирующего внутреннего контроля в коммерческих банках, несмотря на всю ее актуальность, не только далека от своего решения, но во многом остается пока еще не в полной мере осмысленной как с научных позиций, так и в плане практической ее реализации.

Глава 2.Организация системы внутреннего контроля кредитной организации в ОАО «Собинбанк»

2. 1 . Экономическая характеристика ОАО «Собинбанк»

ОАО Собинбанк основан в 1990 году. Сегодня это универсальный банк федерального уровня, предоставляющий широкий спектр услуг корпоративным клиентам и частным лицам.

Акционерный банк «Содействие общественным инициативам» (открытое акционерное общество), является кредитной организацией в форме открытого акционерного общества, созданного по решению участников (протокол № 1 от 20 октября 1997) путем преобразования Коммерческого Банка «Содействие общественным инициативам» («СОБИНБАНК»).

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерный банк «Содействие общественным инициативам» (открытое акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ОАО «Собинбанк».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint Stock Bank «Sobinbank».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: JSB «Sobinbank».

Место нахождения (почтовый адрес) Банка: 123022, г. Москва, улица Рочдельская, дом 15, строение 56, 4 этаж.

Генеральная лицензия Банка России № 1317 от 19.09.2002

Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-02778-100000 от 16.11.2000

Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-02854-001000 от 16.11.2000

Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-02820-010000 от 16.11.2000

Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03429-000100 от 04.12.2000

Лицензия Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №1317 от 19.09.2002.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |
| --- |
| **Акционерный банк "Содействие общественным инициативам" (открытое акционерное общество)** |
| Регистрационный номер | 1317 |
| Дата внесения в КГР | 29.12.1990 |
| Основной государственный регистрационный номер | 1027739051009 (07.08.2002) |
| БИК | 044525487 |
| Адрес из устава | 123022, г. Москва, ул.Рочдельская, дом 15, строение 56, 4 этаж  |
| Адрес фактический | 123022, г. Москва, ул.Рочдельская, дом 15, строение 56, 4 этаж  |
| Телефон | 725-25-25, 937-88-88  |
| Устав | Дата согласования последней редакции устава: 23.04.2009  |
| Уставный капитал | 1 270 000 000,00 руб., дата изменения величины уставного капитала: 28.05.2008  |
| Лицензия (дата выдачи/последней замены) | Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (19.09.2002)Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (19.09.2002) |
| Участие в системе страхования вкладов | Да |

 |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |
| --- |
| **Подразделения кредитной организации** |
| Филиалы | всего: 2424 в Российской Федерации |
| Представительства | всего: 11 за рубежом |
| Дополнительные офисы | 50  |
| Операционные кассы вне кассового узла | 13  |
| Операционные офисы | 3  |
| Обменные пункты | 1  |

 |

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

С октября 2008 года Собинбанк входит в финансовую Группу Газпром, что обеспечивает ему дополнительные гарантии надежности и дает новые стимулы для развития бизнеса в составе крупного банковского объединения. 100% акций Собинбанка принадлежат ЗАО «Газэнергопромбанк» (Группа Газпром).

С декабря 2004 года Собинбанк является участником государственной системы страхования вкладов (рег.№358).

Собинбанк обслуживает важнейшие отрасли российской экономики - энергетическую, топливную, транспортную; агропромышленный комплекс, строительство и недвижимость, городское и муниципальное хозяйство, торговлю, финансовые и инвестиционные компании. По итогам 2008 года доля корпоративного бизнеса составила 59% от суммарного кредитного портфеля Собинбанка и 38% от суммарных депозитов.

Розничный бизнес - одно из важнейших направлений деятельности Банка. Сегодня Собинбанк активно привлекает вклады населения по выгодным депозитным программам и предлагает различные виды кредитования. По итогам 2008 года доля розницы составила 41% от суммарного кредитного портфеля Собинбанка и 62% от суммарных депозитов.

Собинбанк представлен во всех федеральных округах Российской Федерации, один филиал Банка расположен в Казахстане (Байконур), действует представительство Банка на Украине (Киев). Общее количество городов присутствия – свыше 30, в том числе Москва. Сеть обслуживания состоит из 24 филиалов и 81 обособленного подразделения, включая дополнительные офисы и операционные кассы.

Сегодня клиентами Собинбанка являются более 200 крупнейших российских компаний, свыше 25 тысяч субъектов малого и среднего бизнеса и более 940 тысяч частных клиентов в Москве и 23 регионах Российской Федерации, Казахстане и Украине. Собинбанк работает с такими предприятиями, как ОАО «Атомэнергопром», «Северстальгрупп», ЗАО «Атомстройэкспорт», ОАО «ЭМАльянс», ОАО «Энергомашкорпорация», группой компаний «Кварц», «Мостотрест», «Спецстрой России», ОАО «Корпорация Трансстрой», НПО «КОСМОС», РКК «Энергия», Центром судоремонта «Звездочка», группой компаний «Дело».

Собинбанк активно сотрудничает с международными финансовыми организациями для финансирования целевых проектов. Общее количество контрагентов Банка превышает 800 организаций, среди которых крупнейшие международные, национальные и региональные банки, а также банки стран СНГ и Балтии, международные финансовые организации, национальные агентства страхования экспортных рисков, международные платежные системы.

Органами управления ОАО «Собинбанк» являются:

* Общее собрание акционеров;
* Совет директоров;
* Правление - коллегиальный исполнительный орган;
* Председатель Правления - единоличный исполнительный орган.

Территориальная сеть Собинбанка непрерывно расширяется. В настоящее время Банк насчитывает 17 отделений и 1 бизнес-центр в Москве, 24 филиала и 81 обособленное подразделение (включая дополнительные офисы и операционные кассы), расположенные во всех регионах Российской Федерации, а также филиал в Казахстане (Байконур) и представительство на Украине (Киев).

Филиалы являются обособленными подразделениями Банка, расположенными вне места нахождения Банка и осуществляющими от его имени все или часть банковских операций, сделок и видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных лицензиями Банка России и федерального органа исполнительной власти, осуществляющего лицензирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, выданными Банку.

Представительства Банка являются его обособленными подразделениями, расположенными вне места нахождения Банка, представляющими интересы Банка и осуществляющими их защиту.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании положений, утвержденных Советом директоров Банка.

Руководители филиалов и представительств Банка назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выдаваемых им доверенностей.

Банк имеет следующие филиалы и представительства:

Филиал «Архангельский», место нахождения: 163000, г. Архангельск, улица К. Либкнехта, д. 23, корпус 1;

Филиал «Байконур», место нахождения: 468320, Республика Казахстан, г. Байконур, ул. Советской Армии, д. 11;

Филиал «Барнаульский», место нахождения: 656056, Алтайский край, г. Барнаул, улица Партизанская, д. 44;

Филиал «Волгоградский», место нахождения: 400001, г. Волгоград, ул. им. Калинина, д. 13;

Филиал «Воронежский», место нахождения: 394061, г. Воронеж, ул. Урицкого, д. 10;

Филиал «Западно-Сибирский», место нахождения: 630090, г. Новосибирск, проспект Академика Лаврентьева, д. 6/1;

Филиал «Калининградский», место нахождения: 236000, г. Калининград, пл. Победы, д. 4;

Филиал «Кемеровский», место нахождения: 650066, г. Кемерово, проспект Ленина, д. 90/4;

Филиал «Королевский», место нахождения: 141070, Московская область, г. Королев, улица Богомолова, д. 4;

Филиал «Краснодарский», место нахождения: 350033, г. Краснодар, улица Ставропольская, д. 96а;

Филиал «Мурманский», место нахождения: 183032, г. Мурманск, проспект Ленина, д. 16 а;

Филиал «Нижегородский», место нахождения: 603005, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 26/11;

Филиал «Новороссийский», место нахождения: 353923, г. Новороссийск, проспект Ленина, д. 9 А;

Филиал «Омский», место нахождения: 644010, г. Омск, улица Маршала Жукова, д.74/1;

Филиал «Пермский», место нахождения: 614000, г. Пермь, ул. Ленина, д. 22;

Филиал «Ростовский», место нахождения: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, д. 26 – 28 / 9 А;

Филиал «Санкт-Петербург», место нахождения: 199178, г. Санкт-Петербург, 11-я линия Васильевского острова, д. 38, лит. А;

Филиал «Среднерусский», место нахождения: 300041, Тульская область, г. Тула, улица Менделеевская, д. 2;

Филиал «Ставропольский», место нахождения: 355017, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Мира, д. 278д;

Филиал «Сургутский», место нахождения: 628400, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Сургут, улица Маяковского, д. 11;

Филиал «Тюменский», место нахождения: 625026, г. Тюмень, улица Республики, д. 148, корпус 1/1;

Филиал «Ханты-Мансийский», место нахождения: 628007, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Ханты-Мансийск, улица Доронина, д.3;

Филиал «Челябинский», место нахождения: 454084, Челябинская область, г. Челябинск, пр. Победы, д. 172;

Филиал «Якутский», место нахождения: 677005, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, улица Курашова, д. 38/1;

Представительство на Украине, место нахождения: 04050, Республика Украина, г. Киев, ул. Артема, дом 68, офис 9.

В соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций и лицензией Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов ОАО Собинбанк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

-открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

- выдавать банковские гарантии;

- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы.

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;

- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются Банком в рублях и на основании соответствующей лицензии Банка России - в иностранной валюте.

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

В своей деятельности Банк соблюдает законодательные и иные акты Российской Федерации по защите государственной тайны.

Преобладающим видом деятельности ОАО "Собинбанк" является комплексное расчетно-кассовое обслуживание клиентов - юридических и физических лиц и их кредитование.

ОАО "Собинбанк" открывает клиентам банковские счета в российских рублях и иностранной валюте.

ОАО "Собинбанк" открывает клиентам счета по учету срочных вкладов и вкладов до востребования в российских рублях и в тех иностранных валютах, по которым в Банке утверждены на текущий момент процентные ставки.

Открытие счета осуществляется на основании договора, заключенного между клиентом и ОАО "Собинбанк". Правовой режим счета также определяется условиями договора, банковскими правилами и действующим законодательством РФ.

ОАО «Собинбанк» является принципиальным членом международных платежных систем VISA International, MasterCard International и принципиальным партнером Diners Club International.

Процессинговый центр ОАО «Собинбанк» сертифицирован международными платежными системами и обслуживает операции клиентов с использованием платежных карт, совершаемые в любой точке мира. ОАО «Собинбанк» сертифицирован на соответствие требованиям международного стандарта безопасности платежных карт PCI DSS v. 1.2.

Совмещение кредитных программ ОАО «Собинбанк» с возможностью проведения расчетов через карточные счета клиентов делают работу с ОАО «Собинбанк» значительно менее трудоемкой и более привлекательной для физических лиц, что способствует росту числа клиентов, использующих ОАО «Собинбанк» в качестве домашнего банка.

Для юридических лиц ОАО «Собинбанк» в 2008 году продолжил выпуск и обслуживание зарплатных и корпоративных карт для сотрудников организаций, установку банкоматов на территории организаций.

Существенно выросло количество продуктов, предназначенных для клиентов – субъектов малого и среднего бизнеса.

ОАО «Собинбанк» позиционирует себя как универсальный банк, предоставляющий весь комплекс банковских услуг для юридических и физических лиц.

В рамках общей стратегии ОАО «Собинбанк» продолжает реализацию новых проектов, объединенных концепцией дальнейшего развития бизнеса на основе высокотехнологичных банковских процессов.

ОАО «Собинбанк» намерен продолжить работу по:

* внедрению высокотехнологичных процессов банковского обслуживания через адекватную этим процессам разветвленную филиальную сеть;
* оптимизации функциональной и организационной структуры с целью обеспечения качественно нового уровня обслуживания клиентов и минимизации связанных с этим затрат.

**Таблица 3.**

**Показатели финансово-экономической деятельности ОАО «Собинбанка»**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | 01.10.2009 года |
| Уставный капитал, тыс. руб. | 1 270 000 |
| Собственные средства (капитал), тыс. руб. | 4 896 038 |
| Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб. | - 1 541 434 |
| Рентабельность активов (%)  | - 3.48 |
| Рентабельность капитала (%)  | - 121.37 |
| Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб. | 37 994 375 |

Как и в настоящее время, в дальнейшем основным источником доходов будет оставаться доход по предоставленным клиентам кредитам, а источником чистой прибыли - процентная маржа Банка.

2.2. Оценка эффективности СВК банка

Высокоэффективная бесперебойная работа ОАО «Собинбанк» в современных условиях может эффективно проводиться только в условиях принятия ее руководителями и специалистами своевременных и обоснованных управленческих решений, базирующихся на материалах, подготавливаемых плановыми, нормативными и учетными системами организации. Прозрачность и бесперебойная работа этих систем обеспечивается с помощью создания систем внутреннего контроля.

Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая ОАО «Собинбанк», его органами управления, подразделениями и сотрудниками.

Система внутреннего контроля - совокупность системы органов, направлений и процедур внутреннего контроля Банка, обеспечивающая соблюдение требований, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России,Положением о системе внутреннего контроля ОАО «Собинбанк»**ПОЛОЖЕНИЕ**

**О СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

**ОАО «КЕМСОЦИНБАНК»**

, и достижение целей, предусмотренных учредительными и внутренними нормативными документами Банка.

Система органов внутреннего контроля - определенная учредительными и внутренними нормативными документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и должностных лиц (ответственных сотрудников), выполняющих функции внутреннего контроля в рамках Системы внутреннего контроля.

Органы управления - Общее собрание акционеров, Совет директоров, исполнительные органы - Правление и Генеральный директор Банка.

Система внутреннего контроля - совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом, Положением об организации внутреннего контроля в ОАО «Собинбанк» и внутренними нормативными актами Банка.

Высокоэффективная бесперебойная работа коммерческой организации в современных условиях может эффективно проводиться только в условиях принятия ее руководителями и специалистами своевременных и обоснованных управленческих решений, базирующихся на материалах, подготавливаемых плановыми, нормативными и учетными системами организации. Прозрачность и бесперебойная работа этих систем обеспечивается с помощью создания систем внутреннего контроля.[[30]](#footnote-30)

Эффективная 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.

Эффективная система внутреннего контроля (СВК) предусматривает определенные цели и задачи.

Основными целями являются снижение финансовых потерь, своевременная адаптация организации к изменениям во внутренней и внешней среде, сохранение и эффективное использование разнообразных ресурсов и потенциалов организации.

Достижение целей, как известно, обеспечивается реализацией задач, которые, должны определить основные показатели эффективности управления организацией: соответствие деятельности организации принятому курсу действий (целевым установкам и ориентирам) и стратегии; устойчивость организации с финансово-экономической, рыночной и правовой точек зрения; сохранность ресурсов и потенциалов организации; должный уровень полноты и точности первичных документов и качества первичной информации для успешного руководства и принятия эффективных управленческих решений; безошибочность регистрации и обработки финансово-хозяйственных операций; рациональное и экономное использование всех видов ресурсов; соблюдение работниками организации установленных администрацией требований, правил и процедур - положений о подразделениях, должностных инструкций, правил поведения, планов документации и документооборота, планов организации труда, приказа об учетной политике, иных приказов и распоряжений; соблюдение требований федеральных законов и подзаконных актов, изданных органами власти и ее субъектов, а также полномочными органами местного самоуправления.

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Собинбанке создана Служба внутреннего контроля.

В задачу первичной оценки надежности системы внутреннего контроля входит выяснение того, что предпринимается в банке для предотвращения, выявления и исправления ошибок и искажений информации.

Предлагаемая методика первичной оценки надежности системы внутреннего контроля основана на тестировании. Вопросы теста представлены в пяти разделах. Каждому положительному ответу соответствует 1 балл, отрицательному - 0 баллов.

**Таблица 4.**

**Тестовые вопросы для проведения первичной оценки системы внутреннего контроля при планировании СВК в Собинбанке.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | **Разделы тестирования. Общие организационные аспекты**  | Ответ |
| 1 | Утвержденными внутрибанковскими нормами установлена схема проведения и отражения в бухгалтерском учете кредитных операций с указанием участвующих подразделений, связей и подчиненности между ними | 1 |
| 2 | Разработана и утверждена схема общей организационной структуры банка с указанием управленческих связей и подчиненности подразделений  | 1 |
| 3 | В банке разработаны и утверждены схемы организационной структуры отдельных подразделений с указанием должностных лиц и подчиненности  | 0 |
| 4 | Организация проведения кредитных операций обеспечивает четкое разграничение текущей работы с заемщиками, санкционирование выдачи и реструктуризации кредита, отражение кредитных операций в бухгалтерском учете, периодический контроль за состоянием кредитных операций | 1 |
| 5 | Разработан и утвержден график документооборота с указанием сроков обработки и контроля документов, взаимосвязи между подразделениями и конкретными ответственными исполнителями  | 1 |
| 6 | Программное обеспечение, используемое для ведения бухгалтерского учета, соответствует установленным требованиям. Система защиты от несанкционированного доступа посредством кодов и паролей предусмотрена распределение функций и ответственности  | 1 |
| 7 | Разработаны и утверждены должностные инструкции для сотрудников кредитного подразделения, бухгалтерии и службы внутреннего контроля  | 1 |
| 8 | Установлен круг лиц, уполномоченных санкционировать операции по выдаче и реструктуризации кредитов, по начислению и взысканию процентов, по формированию, корректировке и использованию резерва на возможные потери по ссудам | 1 |
| 9 | Перечень должностных обязанностей и ответственности доведен до сведения каждого исполнителя. Внутрибанковский контроль  | 0 |
| 10 | Уполномоченными сотрудниками бухгалтерии осуществляется ежедневный последующий контроль правильности отражения в бухгалтерском учете кредитных операций, совершенных в предыдущем дне, и наличия первичных документов | 1 |
| 11 | Процедуры внутреннего контроля за проведением и отражением в бухгалтерском учете кредитных операций осуществляются по направлениям  |  |
| 11.1 | контроль полноты отражения операций в учете и соблюдение графика документооборота  | 1 |
| 11.2 | контроль соблюдения установленного порядка санкционирования проведения кредитных операций и отражения их в учете  | 1 |
| 11.3 | контроль правильности составления бухгалтерских проводок и своевременности отражения кредитных операций на счетах бухгалтерского учета | 1 |
| 11.4 | арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей, в том числе правильность переноса из предыдущего дня входящих остатков и выведения исходящих остатков  | 1 |
| 11.5 | контроль правильности оформления первичных документов | 1 |
| 12 | Функционирует служба внутреннего контроля банка: круг полномочий, предоставленных сотрудникам службы внутреннего контроля, и периодичность проводимых проверок позволяют эффективно осуществлять контрольную функцию за проведением и отражением в учете кредитных операций  | 1 |
| 13 | Результаты проверок тщательно документируются | 1 |
| 14 | По итогам устранения недостатков составляются соответствующие акты и представляются руководству банка. Кадровая политика  | 1 |
| 15 | Система приема на работу обеспечивает необходимую квалификацию и честность персонала  | 1 |
| 16 | Квалификационные характеристики сотрудников службы внутреннего контроля соответствуют требованиям Банка России  | 1 |
| 17 | Сотрудники периодически проходят повышение квалификации с учетом специфики занимаемой должности право доступа и сохранность документации  | 1 |
| 18 | Определен круг лиц, имеющих право доступа к кредитной документации  | 0 |
| 19 | Кредитная документация хранится в сейфах в помещении, отвечающем требованиям безопасности  | 1 |
| 20 | Порядок хранения бухгалтерских документов соответствует требованиям Банка России  | 1 |
| 21 | Итог по сумме всех разделов | 21 |

Общий итог подводится по всем разделам. Ориентируясь на рекомендуемые параметры оценки надежности системы внутреннего контроля (см. ниже) и сумму баллов, полученную по итогам тестирования, оценка может быть определена как "низкая", "средняя" или "высокая".

|  |  |
| --- | --- |
| **Оценка надежности системы внутреннего контроля** | **Сумма баллов по итогам тестирования** |
| Низкая | 0 - 8 |
| Средняя | 9 - 16 |
| Высокая | 17 - 24 |

В нашем случае полученный итог по результатам тестирования (21 балл) позволяет дать высокую первичную оценку надежности системы внутреннего контроля.

Глава 3. Организация и осуществление внутреннего контроля деятельности филиала ОАО «Собинбанк»

3.1. Планирование и подготовка к проведению внутреннего контроля

Система внутреннего контроля - совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом, Положением об организации внутреннего контроля в ОАО «Собинбанк» и внутренними нормативными актами Банка.

Проверки проводятся сотрудниками службы внутреннего контроля банка в целях независимой и объективной оценки надежности и эффективности системы управления рисками и адекватности процедур и методов внутреннего контроля банка, выработки рекомендаций по их совершенствованию, а также в целях контроля за соответствием деятельности банка законодательству РФ, нормативным актам Банка России, соблюдения сотрудниками банка стандартов профессиональной деятельности, контроля за достоверностью финансовой (бухгалтерской) отчётности. Поэтому каждому банку важно, чтобы проверка была проведена с наибольшей эффективностью и результативностью.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Собинбанка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка, которое должно отвечать требованиям нормативных актов Банка России. Положением о Службе внутреннего контроля определяется порядок ее организации, деятельности и полномочия.

Численность Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка исходя из эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля подотчетна Совету директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка и независим от исполнительных органов Банка.

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;

определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;

входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;

снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

Срок работы Службы внутреннего контроля в Собинбанке – 11 лет.

Ключевые сотрудники Службы внутреннего контроля:

Руководитель – Скалацкая Ольга Павловна.

К основным функциям Службы внутреннего контроля относятся:

Соблюдение действующего законодательства по совершаемым Банком операциям;

Правильности составления бухгалтерской, финансовой, налоговой отчетности;

Правомерности формирования и использования собственного капитала Банка;

Законности открытия счетов клиентов Банка и кредитных организаций;

Выполнения Банком функций агента валютного контроля;

Соответствия действующих норм расчету обязательных экономических нормативов и отчислений в фонд обязательных резервов;

Достаточности сформированных резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение вложений в ценные бумаги;

Правильности учета и формирования доходов, полученных Банком в отчетном периоде;

Своевременности и правомерности отнесения на счета расходов произведенных затрат;

Проверка своевременности и правильности расчетов Банка с поставщиками продукции и услуг;

Выполнение предписаний, направленных Банком России.

Предполагается непрерывное совершенствование системы внутреннего контроля в Собинбанке, с учетом роста объемов и расширения спектра предоставляемых услуг, а также изменений в действующем законодательстве.

Руководители дополнительных, кредитно-кассовых и операционных офисов Банка назначаются на должность и освобождаются от должности Правлением Банка. Руководители дополнительных, кредитно-кассовых и операционных офисов филиалов Банка назначаются на должность и освобождаются от должности Правлением Банка, если иное не предусмотрено положениями о филиалах. Руководители дополнительных, кредитно - кассовых и операционных офисов Банка осуществляют контроль за банковскими рисками в деятельности названных офисов, вносят предложения по управлению этими рисками и ежеквартально подают Председателю Правления Банка (руководителям филиалов Банка) сведения, необходимые для проведения общего анализа и оценки уровня рисков в Банке, а также осуществляют иные полномочия, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля не может подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, а также визировать такие документы кроме вопросов, относящихся к прямой компетенции Службы внутреннего контроля, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Положения о Службе внутреннего контроля и внутренних документов Банка.

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля.

Лица, назначенные на должности в Службе внутреннего контроля, не вправе исполнять иные обязанности в Собинбанке.

Собинбанк представляет отчет о состоянии внутреннего контроля в Банк России один раз в год в составе годового отчета. Отчет Банка о состоянии внутреннего контроля включает информацию о контроле за деятельностью территориальных подразделений Банка.

Внутренний контроль в Собинбанке основывается и осуществляется на следующих принципах:

1) Принцип ответственности, который заключается в том, что каждый сотрудник Банка за ненадлежащее исполнение своих функций (в том числе контрольных) несет ответственность (экономическую, административную и дисциплинарную), которая закрепляется в его должностной инструкции;

2) Принцип регламента, который заключается в том, что любая операция и сделка Банка осуществляется в строгом соответствии с регламентом ее осуществления, определенном во внутренних документах Банка;

3) Принцип разделения критических полномочий, который предполагает распределение обязанностей, обеспечивающее исключение ситуаций, когда сфера ответственности сотрудника допускает конфликт интересов;

4) Принцип информационной достаточности, который означает ограничение доступа к информации, не относящейся к выполнению конкретной функции и (или) превышающей функциональную необходимость в рамках должностных обязанностей сотрудника;

5) Принцип заинтересованности, который заключается в обязательном наличии заинтересованности органов управления и руководящего состава Банка в эффективном функционировании системы внутреннего контроля;

6) Принцип соответствия, который предполагает функционирование системы внутреннего контроля, адекватной масштабам деятельности Банка, сложности его организационной структуры, характеру совершаемых операций и сделок, разнообразию объектов и направлений контроля;

7) Принцип непрерывности, который заключается в постоянном функционировании системы внутреннего контроля и своевременном предупреждении нарушений и отклонений в деятельности Банка; информация о выявленных нарушениях или отклонениях должна быть в максимально короткие сроки представлена лицам, уполномоченным принимать по ним соответствующие решения;

8) Принцип комплексности, который заключается в том, что все объекты должны быть охвачены внутренним контролем, адекватным характеру и масштабам деятельности этого объекта, и выполнение контрольных функций каждого субъекта внутреннего контроля должно быть подконтрольно на предмет качества другому субъекту внутреннего контроля;

9) Принцип приоритетности (риск-ориентированности), который заключается в том, что при реализации контрольных функций каждым субъектом внутреннего контроля отдается приоритет направлениям деятельности Банка, подверженным наиболее существенным рискам; при определении необходимости применения контрольных процедур оценивается величина и вероятность реализации рисков, степень их влияния на осуществление нормальной деятельности и достижение целей Банка, после чего принимается решение о введении соответствующих контрольных процедур для удержания риска в пределах заданного уровня;

10) Принцип интеграции, взаимодействия и координации, который предполагает тесную связь между всеми элементами системы внутреннего контроля;

11) Принцип сбалансированности, который предполагает, что при определении полномочий, функций и обязанностей каждого субъекта внутреннего контроля ему предписывается соответствующий объем средств их выполнения (прав и возможностей), и наоборот, не допускается наличие средств, не связанных той или иной функцией; затраты и издержки на контрольные действия не должны превышать результаты и выгоды от их выполнения;

12) Принцип независимости и беспристрастности, который означает, что: лица, осуществляющие контроль процессов, не должны участвовать в реализации этих процессов и (или) быть ответственными за них и не вправе участвовать в проверке деятельности, которая осуществлялась ими в проверяемом периоде, в течение года после завершения такой деятельности; контроль должен осуществляться без вмешательства со стороны органов управления, структурных подразделений и сотрудников, не участвующих в данном процессе;

13) Принцип единоличной ответственности, который предполагает во избежание безответственности закрепление каждой отдельной контрольной функции за одним субъектом контроля, при этом допускается закрепление за одним субъектом внутреннего контроля нескольких контрольных функций.

Внутренний контроль в Собинбанке осуществляется по определенным направлениям - отдельным комплексам вопросов, связанных с деятельностью (функционированием) управляемого звена системы управления Банком в определенных областях, подлежащих контролю со стороны субъектов внутреннего контроля. Направление (предмет) внутреннего контроля определяет границы, в пределах которых изучается объект внутреннего контроля в целях осуществления контрольных функций.

 Проведение проверок может быть как плановым, так и внеплановым, при наличии информации, свидетельствующей о необходимости проведения проверки.

План проведения проверок, осуществляемых службой внутреннего контроля, должен включать график осуществления проверок и составляться исходя из принятой органами управления банка методологии оценки управления банковскими рисками, учитывающей изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности. При составлении графика осуществления проверок учитывается периодичность проведения проверок по направлениям деятельности структурных подразделений и банка в целом.

План работы службы внутреннего контроля разрабатываются службой внутреннего контроля и утверждаются Советом директоров банка. План работы службы внутреннего контроля могут согласовываться с Правлением и Председателем правления банка.

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

Программа проверки должна содержать цели проверки и определять ключевые банковские риски и механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля в проверяемом направлении банковской деятельности.

В рабочих документах проверок службы внутреннего контроля отражаются этапы проверки и выполненные проверочные процедуры, данные о рассмотренных документах и иной полученной в ходе проверки информации.

Основными способами (методами) осуществления проверок службой внутреннего контроля являются:

- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;

- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученный преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия, созданных в банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;

- операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;

- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей.

Отчеты о выполнении планов проверок представляются службой внутреннего контроля не реже двух раз в год Совету банка.

Отчеты и предложения по результатам проверок представляются службой внутреннего контроля Совету банка, Правления, Председателю Правления (его заместителям), руководителям проверяемых структурных подразделений банка.

Отчеты должны содержать описание целей проверки, выполненных работ, выявленных нарушений, ошибок и недостатков в деятельности банка, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость банка, и рекомендации службы внутреннего контроля по улучшению работы и устранению нарушений, ошибок и недостатков.

Подготовку к проведению проверки организации внутреннего контроля в ОАО Собинбанке рекомендуется проводить на основании информации о кредитной организации (ее филиале), имеющейся в Банке России, в том числе сведений, содержащихся:

- в учредительных и внутренних документах кредитной организации (в части сведений о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях);

- в форме отчетности 0409639 "Справка о внутреннем контроле в кредитной организации", составление и представление которой определено Указанием Банка России от 16 января 2004 года N 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2004 года;

- в актах комплексных проверок кредитной организации и тематических проверок кредитной организации (ее филиала) и (или) в докладных записках о результатах проверок (рекомендуется обращать внимание на наличие выявленных нарушений и недостатков в организации внутреннего контроля и (или) недостоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала), в том числе отчетности (информации) о внутреннем контроле в кредитной организации, а также информации об их устранении после проведения проверки кредитной организации (ее филиала));

- в аудиторских заключениях по финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации по состоянию на последнюю годовую отчетную дату, предшествующую дате начала проверки, и других аудиторских заключениях (рекомендуется обращать внимание на наличие оговорок и (или) ограничений при проведении обязательного аудита, а также на результаты обязательного тестирования внутреннего контроля в кредитной организации, проведенной аудиторской организацией).

При проведении предпроверочной подготовки целесообразно также проанализировать за проверяемый период документы (информацию) кредитной организации, свидетельствующие о возможных изменениях в деятельности кредитной организации и (или) в ее правовом положении.

По результатам предпроверочной подготовки целесообразно определять перечень направлений деятельности кредитной организации (ее филиала), органов и направлений внутреннего контроля, отдельных операций (процедур) внутреннего контроля, подлежащих проверке и требующих особого внимания рабочей группы для оценки организации внутреннего контроля в кредитной организации.

На основании задания на проведение проверки, а также по результатам предпроверочной подготовки рекомендуется определить состав и выборку документов (информации) кредитной организации, необходимых для проведения проверки организации внутреннего контроля в кредитной организации.

При определении состава и выборки документов (информации) кредитной организации, необходимых для проведения проверки, и проверяемого периода деятельности кредитной организации (ее филиала) по вопросам, подлежащим проверке, целесообразно учитывать выявленные и неисправленные в ходе предыдущих проверок нарушения и недостатки в организации внутреннего контроля в кредитной организации, в том числе нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и (или) недостоверность отчетности (информации) о внутреннем контроле в кредитной организации.

При проведении проверки организации внутреннего контроля в кредитной организации целесообразно осуществлять:

- проверку наличия в уставе Собинбанка сведений о системе органов внутреннего контроля кредитной организации, порядке их образования и полномочиях;

- оценку соответствия организационной структуры в части распределения полномочий между членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, коллегиального исполнительного органа, определения полномочий единоличного исполнительного органа, подотчетности и ответственности всех подразделений кредитной организации и служащих кредитной организации характеру и масштабам проводимых кредитной организацией операций;

- оценку соответствия внутренних документов Собинбанка нормативным правовым актам и иным актам Банка России, а также их соблюдение кредитной организацией (в том числе внутренних документов кредитной организации, определяющих: порядок организации системы внутреннего контроля в кредитной организации; порядок и процедуры осуществления внутреннего контроля; порядок мониторинга системы внутреннего контроля советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, единоличным и коллегиальным исполнительными органами кредитной организации; порядок деятельности службы внутреннего контроля);

- проверку организации внутреннего контроля по всем направлениям системы внутреннего контроля Собинбанка;

- проверку проведения мероприятий по устранению выявленных и не исправленных в ходе предыдущих проверок нарушений и недостатков в организации внутреннего контроля в кредитной организации.

- При проведении проверки организации внутреннего контроля в Собинбанке рекомендуется обращать особое внимание на:

- устав, внутренние документы кредитной организации, регламентирующие порядок осуществления контроля со стороны органов управления кредитной организации за организацией деятельности кредитной организации, в части определения компетенции совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и исполнительных органов по контролю за организацией деятельности кредитной организации;

- внутренние документы кредитной организации по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля в кредитной организации, предусмотренным приложением 2 к Положению Банка России N 242-П, а также соответствие указанных внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, нормативным правовым и иным актам Банка России, характеру и масштабам деятельности кредитной организации;

- выполнение положений внутренних документов Собинбанка и участие служащих кредитной организации в осуществлении внутреннего контроля в соответствии с их должностными обязанностями.

При проведении проверки деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации рекомендуется:

- проверить наличие внутреннего документа, регулирующего деятельность службы внутреннего контроля кредитной организации (СВК), и оценить его соответствие требованиям Положения Банка России N 242-П;

- оценить, осуществляются ли в полном объеме функции СВК, определенные Положением Банка России N 242-П и внутренним документом о СВК;

оценить независимость СВК и беспристрастность СВК;

- оценить профессиональную компетентность руководителя и служащих СВК.

Одновременно целесообразно обращать особое внимание на наличие:

беспрепятственного и эффективного осуществления СВК своих функций, в том числе по контролю за эффективностью мер, принятых по результатам проверок подразделениями кредитной организации и органами управления кредитной организации и обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков;

периодического информирования совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа кредитной организации о выявленных нарушениях и недостатках установленного внутренними документами порядка контроля за принятием мер по устранению выявленных СВК нарушений и недостатков в деятельности кредитной организации (ее филиала).

При проведении проверки осуществления Собинбанком контроля за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности, проверок разработанных кредитной организацией планов действий на случай непредвиденных обстоятельств рекомендуется обращать внимание на:

- наличие внутренних документов кредитной организации, устанавливающих порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, который распространяется на все направления деятельности кредитной организации, и их соблюдение;

- наличие и соблюдение правил управления информационной деятельностью кредитной организации, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации.

При проведении проверки осуществления Собинбанком контроля за функционированием системы управления банковскими рисками целесообразно:

- проверять наличие внутренних документов кредитной организации, определяющих порядок контроля за функционированием системы управления банковскими рисками на постоянной основе, выявления и анализа кредитной организацией внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность кредитной организации, определения приемлемого уровня банковских рисков;

- оценивать их соответствие характеру и масштабам деятельности кредитной организации;

- проверять наличие внутренних документов, определяющих порядок информирования соответствующих руководителей кредитной организации о факторах, влияющих на повышение уровней банковских рисков, а также о принятии мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

При проведении проверки осуществления кредитной организацией контроля за распределением прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций рекомендуется обращать внимание на:

- наличие и соблюдение порядка распределения полномочий между подразделениями и служащими кредитной организации при совершении банковских операций и других сделок, определенного внутренними документами кредитной организации;

- обеспечение распределения должностных обязанностей, предотвращающее конфликт интересов и устраняющее условия его возникновения.

При проведении проверки осуществления Собинбанком мониторинга системы внутреннего контроля кредитной организации целесообразно принимать во внимание:

- наличие внутренних документов кредитной организации, определяющих порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля, и их соблюдение;

- принятие необходимых мер по совершенствованию и эффективному функционированию системы внутреннего контроля кредитной организации с учетом внутренних и внешних факторов;

- соблюдение периодичности документирования и представления органам управления кредитной организации и руководителям обособленных подразделений кредитной организации и внутренних структурных подразделений кредитной организации (ее филиала) (далее - структурные подразделения кредитной организации) результатов мониторинга системы внутреннего контроля;

- наличие и соблюдение внутренних документов, определяющих порядок рассмотрения результатов мониторинга.

По результатам проверки организации внутреннего контроля Собинбанке в акте проверки кредитной организации отражается оценка соблюдения правил организации и осуществления внутреннего контроля а также мотивированные суждения относительно соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности кредитной организации.

Результаты проверки организации внутреннего контроля в Собинбанке отражаются в графах 3 и 5 таблиц, составленных по формам таблиц 1 - 6 приложения 2 к Методическим рекомендациям, или в графах 3 и 4 таблицы, составленной по форме таблицы 7 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям.

Результаты проверки отдельных операций (процедур) внутреннего контроля в структурных подразделениях кредитной организации (оценка рабочей группой соблюдения внутренних правил, достоверности учета (отчетности), надежности установленных и применяемых кредитной организацией отдельных способов (методов) контроля отдельных операций (процедур) внутреннего контроля) отражаются в соответствующем разделе (подразделе) аналитической части акта проверки кредитной организации в таблице, составленной по форме таблицы 7 приложения 2 к Методическим рекомендациям.

По результатам проведения комплексной проверки, а также тематической проверки по вопросу оценки организации внутреннего контроля в кредитной организации рекомендуется осуществлять оценку организации внутреннего контроля в кредитной организации, в том числе:

оценку организации внутреннего контроля по каждому проверенному направлению деятельности кредитной организации;

оценку системы органов и направлений внутреннего контроля кредитной организации;

общую оценку организации внутреннего контроля в кредитной организации.

По результатам проведения тематической проверки (ее филиала) рекомендуется осуществлять оценку организации внутреннего контроля в кредитной организации (ее филиале), в том числе:

оценку организации внутреннего контроля по отдельным проверенным направлениям деятельности кредитной организации;

оценку организации внутреннего контроля по отдельным проверенным направлениям деятельности кредитной организации и (или) отдельным органам и (или) отдельным направлениям внутреннего контроля кредитной организации.

Определение рабочей группой показателей оценки организации внутреннего контроля в кредитной организации рекомендуется производить в соответствии с Методическими рекомендациями по проведению оценки организации внутреннего контроля в кредитных организациях.

Планирование следует рассматривать как важный и ответственный этап проверки, поскольку от качества его выполнения зависит эффективность всей последующей работы внутреннего контроля.

Предварительное планирование целесообразно начать с бесед с представителями руководства банка, сотрудниками кредитного подразделения, председателем кредитного комитета, главным бухгалтером, руководителем службы внутреннего контроля.

На этапе предварительного планирования необходимо ознакомиться с экономическими условиями функционирования банка, регионом его деятельности, общим рейтингом банка по данным информационных агентств и других источников. Изучение этих базовых вопросов позволяет получить общее представление о деятельности банка и его роли в банковской системе. Основным источником информации на данном этапе выступает письменно зафиксированная кредитная политика банка, сформированная с учетом экономических и организационных факторов.

В качестве других значимых источников информации следует рассматривать положения об организационных подразделениях, занимающихся кредитованием, иные внутрибанковские инструкции и положения, регулирующие проведение кредитных операций.

На этапе предварительного планирования необходимо оценить квалификацию сотрудников кредитного подразделения с учетом уровня образования, практического опыта, периодичности повышения квалификации, стажировок.

Этап предварительного планирования следует завершить изучением отчетов службы внутреннего контроля, материалов налоговых проверок, проверок Главного территориального управления Банка России и других контролирующих структур.

Изучение системы бухгалтерского учета кредитных операций предполагает изучение и оценку основных принципов организации бухгалтерского учета кредитных операций и документооборота, закрепленных в положениях учетной политики и в иных внутрибанковских инструкциях, роли средств вычислительной техники в ведении учета, организационной структуры подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета. Целесообразно выполнить обзорную проверку типичных бухгалтерских проводок по кредитным операциями и установить фактическое наличие и правильность оформления первичных документов, на основании которых выполнялись записи по счетам бухгалтерского учета.

Для целей проверки структура внутреннего контроля может быть подразделена на контрольную среду, систему бухгалтерского учета и процедуры контроля.

Контрольная среда включает философию менеджмента и стиль работы, организационную структуру организации, деятельность высшего руководства, внутренний аудит, распределение полномочий и ответственности, управленческие методы контроля исполнения операций, кадровую политику, различные факторы, влияющие извне на практическую деятельность.

Важнейшей характеристикой контрольной среды является такое разделение обязанностей и ответственности, при котором невозможно совмещение функций, позволяющее сотруднику скрыть ошибку или исказить информацию. Применительно к аудиту кредитных операций это означает, что должны быть четко разграничены:

- работа с заемщиком, изучение перспектив погашения кредита;

- санкционирование выдачи и реструктуризации кредита;

- отражение в учете кредитных операций;

- контроль за состоянием ссудной задолженности.

Оценка системы внутреннего контроля на этапе планирования предусматривает два этапа:

- общее знакомство с системой внутреннего контроля;

- выполнение первичной оценки надежности системы внутреннего контроля.

На первом этапе руководитель службы внутреннего контроля должен получить общее представление о подходах руководства к организации внутреннего контроля за кредитными операциями, организационной структуре внутреннего контроля, наличии и характере внутренних связей и механизме выполнения решений руководства на уровне исполнителей, методах распределения функций и ответственности, процедурах внутреннего контроля, доступе к ресурсам и кредитной документации, функциях внутренних аудиторов, возможных видах ошибок. Полученную информацию о системе внутреннего контроля целесообразно документировать в виде блок - схемы, содержащей информацию о разделении обязанностей, санкционировании операций, процедурах учета и контроля. Документирование системы внутреннего контроля позволяет аудитору предварительно установить сильные и слабые стороны контроля, что является важным для дальнейшего исследования.

Уже по итогам общего знакомства с системой внутреннего контроля он должен принять решение о том, может ли он в своей дальнейшей работе вообще полагаться на систему внутреннего контроля.

На этапе знакомства и оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в качестве основных методов получения аудиторских доказательств руководитель службы внутреннего контроля применяет опрос, проверку арифметических расчетов, соблюдения правил учета операций, прослеживание, наблюдение, проверку документов. Важным методом получения информации должно стать непосредственное наблюдение за сотрудниками, которые выполняют учетную и контрольную работу.

Важным шагом на этапе планирования внутреннего контроля является комплектация адекватной рабочей группы в зависимости от целей проверки, объема работы и сроков проведения аудита.

3.2.Проверка операций по кредитованию

Ссудные операции как одна из форм осуществления кредитных операций ОАО Собинбанка подразделяются на активные и пассивные.

Активные ссудные операции представляют собой операции по кредитованию клиентов и предоставлению кредита другим банкам (межбанковский кредит).

Пассивные ссудные операции - это операции по получению межбанковского кредита в Центральном Банке или в других банках.

Для руководителя службы внутреннего контроля проверочным материалом при проверке являются:

- договора о кредитовании;

- договора и документы в обеспечение обязательств по кредитованию;

- кредитные дела клиентов;

- регистры учета (мемориальные ордера, лицевые счета, оборотно-сальдовая ведомость);

- балансы.

- Основные направления проверки:

- проверка законности и правомерности совершаемых банком операций;

- анализ и оценка рисков;

- оценка уровня менеджмента банка.

Проверку активных операций банка, довольно удобно проводить по следующим укрупненным разделам.

- кредитование юридических и физических лиц;

- Привлечение централизованных кредитных ресурсов, отчетность по их использованию и учет;

- оценка состояния просроченной задолженности по привлеченным средствам и выданным кредитам, полнота и своевременность ее отражения в учете;

- правильность начисления и полноты взыскания (уплаты) процентов и других доходов (расходов);

- своевременность образования резерва по потерям по ссудам, правильность определения размера резерва;

- правильность доначисления или до уменьшения резерва в связи с изменением группы риска;

- прочие операции кредитной организации по размещению средств в рублях их юридическое оформление и учет.

Анализ деятельности банка показал, что одной из основных причин, приводящей к ухудшению финансового положения, явилась плохо налаженная работа по управлению ссудным портфелем.

Прежде всего, следует проанализировать следующие вопросы:

- производятся ли вовремя и в полном объеме платежи в счет погашения основной суммы и суммы процентов;

- является ли финансовая информация, которую обязан предоставить должник, полной и не устарела ли она;

- как давно последний раз проводился анализ финансового состояния должника, есть ли основания предполагать, что основная сумма и проценты будут выплачены не полностью или вообще не будут выплачены;

- какова должна быть сумма резервов на возможные потери по ссудам;

- является ли документация по ссуде полной и юридически действительной;

- правильно ли оформлены документы по обеспечению и гарантиям;

- является ли кредитная документация доступной и ясной не только для оформляющего ссуды работника банка, но и для других;

- как в дальнейшем строится работа информирования руководства тем работником, который оформлял ссуду;

- как применяются необходимые меры воздействия в отношении должника на основании заключений работника банка, оформляющего ссуды;

- является ли анализ этого вопроса предметом внимания внутрибанковского контроля.

Проверка организации кредитной работы в банке и соблюдения порядка оформления документов на выдачу (пролонгирование) кре­дита начинается с изучения, анализа и оценки того, как способ­ствует организация кредитной работы снижению кредитных рис­ков банка. Оценка уровня постановки кредитной работы основы­вается на изучении функций отделов (управлений), занимаю­щихся вопросами кредитования, ознакомлении с содержанием кредитной политики банка.

Проверяется правильность распределения обязанностей в этих управлениях, выявляются случаи совмещения обязаннос­тей кредитного инспектора и бухгалтера, оценивается состоя­ние внутрибанковского контроля за совершением кредитных операций.

Изучая кредитную политику проверяемого банка, следует оце­нить ее стратегическую направленность (цели, приоритеты, прин­ципы), проконтролировать соответствие содержащихся в ней ин­структивных материалов нормативным актам ЦБ РФ в области кредитования, оценить качество методических разработок по ана­лизу кредитоспособности заемщиков, анализу кредитного порт­феля банка, организации контроля за исполнением кредитных договоров.

Проверка соблюдения порядка оформления документов на выдачу кредитов осуществляется путем изучения на выборку кредитных дел (досье) клиентов-заемщиков.

Проверка правильности оформления кредитного договора сводится к установлению наличия в нем таких данных, как: дата заключения, полное наименование и платежные реквизиты сто­рон, сумма кредита и возможность ее корректировки сторонами, целевое назначение кредита, порядок и сроки выдачи и погаше­ния основной суммы кредита (долга) и процентов по нему, про­центная ставка и возможность ее корректировки в связи с изме­нениями экономической ситуации (уменьшением или увеличе­нием ставки рефинансирования ЦБ РФ), обеспечение кредита, условия досрочного расторжения кредитного договора и штраф­ные санкции за неисполнение условий договора, порядок рас­смотрения споров по договору. В случае если в кредитном дого­воре предусмотрена возможность списания денежных средств, находящихся на счете клиента, без его распоряжения при на­ступлении срока погашения основной суммы долга и процентов по нему, то в соответствии со ст. 854 ГК РФ аналогичное условие должно быть предусмотрено в договоре банковского счета между банком-кредитором и клиентом-заемщиком.

В ходе проверки правильности отражения в учете операций по выдаче и погашению кредитов следует руководствоваться названными выше нормативными актами, регулирующими в настоящей время учет операций кредитования.

Важным этапом является проверка своевременности и полноты погашения выданных кредитов и возврата предметов залога.

Проверяется своевременность начисления процентов и пол­нота отражения их по счетам бухгалтерского учета.

При проверке следует обратить внимание на соблюдение порядка погашения просроченной задолженности: в первую оче­редь должны взиматься предусмотренные договором штрафные санкции за просрочку, затем задолженность по просроченным процентам и в последнюю очередь просроченная задолженность по основному долгу (если иное не оговорено в кредитном договоре).

Осуществляя проверку обеспеченности ссуд, следует, прежде всего, проконтролировать соблюдение требований, предъявляе­мых к сумме залога.

Основная деятельность ОАО «Собинбанк» - сосредоточена на территории Российской Федерации.

Для минимизации странового риска ОАО «Собинбанк» стремится к диверсификации своего бизнеса в различных регионах России, более осторожной оценке своих инвестиционных вложений. По мере расширения региональной сети может увеличиваться влияние региональных рисков, обусловленных менее благоприятной экономической и социальной ситуацией, а равно специфическими требованиями и правилами, установленными региональным законодательством и местными органами власти. С целью снижения влияния данного фактора на деятельность кредитной организации - эмитента существующая стратегия развития предполагает открытие филиалов в наиболее экономически развитых и благополучных регионах России. Кроме того, оперативный контроль за уровнем региональных рисков, принимаемых на себя головной организацией и филиалами ОАО «Собинбанк», определяют отсутствие существенного влияния на финансовое положение кредитной организации - региональных рисков.

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств контрагентами кредитной организации.

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с кредитной организацией лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых кредитной организацией решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние кредитная организация.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных кредитной организацией правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика и принятия решений о предоставлении кредитов.

При кредитовании иностранных контрагентов у кредитной организации также могут возникать страновой риск и риск не перевода средств.

Управление кредитным риском является одной из наиболее важных направлений риск-менеджмента в ОАО «Собинбанк», в связи, с чем порядок и процедуры управления этим видом риска максимально стандартизированы.

Процесс управления кредитным риском включает:

* Анализ кредитоспособности клиентов и контрагентов кредитной организации - эмитента на этапе принятия решения о проведении кредитной операции.
* Мониторинг финансового состояния клиентов и контрагентов.
* Использование схемы лимитов.
* Мониторинг фактического размера кредитного риска.
* Анализ структуры портфеля кредитного риска.

Все предложения по кредитованию получают заключение риск-менеджера Отдела анализа кредитных рисков до вынесения на Кредитный комитет. В целях управления кредитным риском и оптимизации принятия решения в Банке разработаны методики расчета внутренних рейтингов заемщиков. А основным инструментом уровня принимаемого кредитного риска являются лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Размер лимитов утверждается Кредитным комитетом Банка.

Управление анализа и контроля рисков ежедневно контролирует использование лимитов, ограничивающих кредитные риски, и информирует руководство Банка об уровне кредитного риска. Изучение тенденций в объеме, качестве и структуре портфеля кредитного риска Банка, осуществляемое Управлением анализа и контроля рисков на регулярной основе, позволяет риск-менеджерам формулировать и доводить до сведения руководства предложения по изменению кредитной политики Банка.

Цель проведения проверки ссудных операций:

1) Анализ качества кредитного портфеля коммерческого банка, т. е. оценка доли срочной и просроченной задолженности.

2) Анализ кредитной политики коммерческого банка, выявление ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов.

3) Проверка ведения ссудных операций, их соответствие законодательству, нормативным актам ЦБ РФ, внутреннему положению кредитной организации.

4) Проверка достоверности отражения кредитных операций в бухгалтерском учёте.

5) Анализ влияния ссудных операций на финансовое состояние кредитной организации.

Документы, запрашиваемые для проверки:

1) Меморандум о кредитной политике банка на 1-2 года.

2) Положение или регламент о порядке предоставления денежных средств клиентам банка.

3) Регламент по предоставлению МБК и размещение депозитов в других банках.

4) Отдельное положение по кредитованию юридических лиц, порядке разовых ссуд, овердрафта, открытых кредитных линий и т. д.

5) Положение о кредитовании физических лиц на потребительские цели, на предпринимательскую деятельность и т. д.

6) Положение о залоге, применяемом в банке и порядке его оформления.

7) Положение о порядке выдачи гарантии.

8) Положение об учёте векселей и предоставлении вексельных кредитов.

9) Положение о порядке оценки финансового состояния заемщика.

10) Положение о порядке начисления и уплаты процентов за пользование ссудами и отражение их по счетам бухгалтерского учёта.

11) Положение о порядке формирования и использования РВПС (резерва на возможные потери по ссудам).

12) Порядок оформления документов, необходимых для списания безнадежной и нереальной ко взысканию ссудной задолженности с баланса банка за счёт РВПС.

13) Положение о кредитном комитете банка.

14) Протоколы заседаний кредитного комитета.

15) Кредитные дела заемщиков.

16) Книга регистрации открытых счетов.

17) Оборотная ведомость за проверяемый период.

18) Лицевые счета заемщиков.

19) Ведомость начисленных процентов.

20) Расчёт РВПС (форма №115 ежемесячно).

21) Сведения о движении РВПС (форма №116 ежемесячно).

22) Данные о переоформлении задолженности клиентов и банков по кредитам (форма 117 ежеквартально).

23) Данные о крупных кредитах.

Проверка кредитов необходима для осуществления разум­ной программы бан­ковского кредитования, а так же для выявления ошибок и недостатков. Она помогает ру­ководству банка не только быстрее вы­являть проблемные кре­диты, но и постоянно контролировать соответствие Кре­дит­ной политики банка действиям уполномоченных сотрудни­ков Кредитного управления (отдела). Кредит­ный контроль по­могает также руководителю и Совету директоров банка в оценке совокупного риска и осуществлении соот­ветствую­щих пре­вентивных мероприятий по укреплению финансовой устой­чи­вости банка.

При целевом кре­дитовании кредитный инспектор вправе требовать от заем­щика предостав­ления платежных документов с направлением платежа, соот­вет­ствующего це­лям, указанным в кредитном договоре, визирует их в случае соот­ветствия, про­веряет состояние расчетного счета заемщика на предмет на­личия картотеки к счету 90202 (картотеки № 2). После осуществления выдачи кредита приобщает копии расчетных документов с отметкой об оплате, полу­ченные в Учетно-опе­рационном отделе, в кредитное досье.

В случае выдачи кредита на осуществление предварительной оп­латы, в соответствии со сроками, указанными в кредитуемом договоре, прове­ряется це­левое использование кредита с выходом на место. При этом за­ем­щик предоставляет в банк документы, подтверждающие факт получения ценно­стей, опла­ченных за счет кредита. По факту неполучения оплаченных ценно­стей в ука­занные в креди­туемом договоре сроки кредитным инспектором со­ставляется справка, в которой анализируется сложившаяся ситуация и опре­де­ляются даль­нейшие перспек­тивы кредитных взаимоотношений с заемщиком.

По факту установления нецелевого использования средств (как в ходе проверки с выходом на место, так и в ходе проверки платежных до­ку­ментов в банке) составляется соответствующий акт, на основании которого применяются санкции, предусмотренные условиями кредитного дого­вора.

Кредитный инспектор осуществляет контроль за выполнением  условий    договоров по обеспечению, в том числе при предоставлении в обеспечение кредита:

* гарантий, векселей банков -  ежеквартально проверяет по данным получаемой бухгалтерской отчетности финансовое состояние банков;
* поручительств, векселей организации- регулярно (ежеквартально) про­веряет финансовое состояние поручителя (векселедателя), при возникновении необходимости, осуществляет проверку с выездом на место.
* ценных  бумаг  -  ежемесячно, на основании информации о текущей  ры­ночной стоимости ценных бумаг, предоставлен­ной фондовым отде­лом,  проверяет ликвидность и достаточность обеспе­чения.

Результаты проверки оформляются актом, со­ставленным в 2-х экземплярах, который подписывается проверяющим и должностными ли­цами залогода­теля, уполномоченными на такую проверку, в присутствии ко­торых она прово­дилась. С актом обязательно должен быть ознакомлен руководитель предприятия (организации) - залогодателя, о чем делается соответствующая отметка, после чего акт предоставляется начальнику Кредитного отдела или управления.

При выявлении недостаточности залогового обеспечения, а также при ус­тановлении фактов его ненадлежащего хранения и/или ухудшения качества, заемщику и залогодателю предъявляется требование о приведении его в соответ­ствие с условиями кре­дитного договора и договора о залоге. В случае отказа за­логодателя и заем­щика от приведения обеспечения в соответствие с условиями договоров, не­обеспеченная задолженность признается проблемной, и по ней проводится соответствующая работа.

Порядок предоставления и прохождения документов и принятие решения о пролонгации кредита, осуществляется в порядке, аналогичном процессу предоставления кредита. Решение об изменении срока погашения кредита принимается Кредитным комитетом банка.

Пересмотр размера процентной ставки за пользование кредитом может быть осуществлен:

- банком в одностороннем порядке (согласно условиям договора):

* в связи с изменением ставки рефинансирования ЦБ РФ;
* по решению органов управления банка вследствие изменения про­цент­ной  политики банка;
* при изменении класса кредитоспособности.

 - по договоренности сторон.

При внесении изменений в условия кредитного договора и договора на обеспечение следует учитывать возможность ухудшения в связи с этим группы риска предоставленного кредита.

Любые изменения и дополнения к кредитному договору и связанным с ним дого­ворам, оформляются до­полнительными соглашениями, которые явля­ются неотъемлемой частью соответствующего кредитного и иных дого­воров. Порядок заключения дополнительных соглашений ана­логичен порядку предоставления кредита.

Заключительный этап - погашение кредита. Погашение кредита производится по наступлении срока платежа, определенного кредитным договором, как правило, на основании распоряжения кредитного отдела. Допускается так же и погашение кредита заемщиком своим платежным поручением. Уплата сумм на­численных процентов за пользование кредитом осуществляется, как правило, ежемесячно.

Погашение задолженности по кредиту и уплата процентов могут осуществляться:

* единовременным погашением всей суммы задолженности;
* поэтапным погашением задолженности по кредиту и процентам (в пре­де­лах общего срока кредитования, согласно условиям кредитного дого­вора).

Заемщик имеет возможность произвести (с согласия банка) досрочное погашение кредита как полностью, так и частичными  платежами. При этом в кредитный отдел должно быть предоставлено письмо-заявка на досрочное гашение кредита.

Задолженность по кредиту

* считается возвращенной своевременно, если она погашена полностью не позднее срока возврата кредита, определенного кредитным догово­ром;
* считается не погашенной в срок, если погаше­ние не осуществлено в течение дня платежа, установ­ленного кредитным  дого­вором.

При наступлении сроков платежей, установленных договором, и непогашении заемщиком задолженности по кредиту и/или процентам, кредитный ин­спектор готовит и передает в Учетно-операционный отдел распоряжение на от­крытие соответствующих счетов просроченных ссуд и/или процентов (и распоряжение о зачислении на счет про­срочки соответствующей про­сроченной задолженности

Таким образом, основной задачей внутреннего контроля является минимизация рисков банковской деятельности. Внутренний контроль организационно может быть представлен как структурное подразделение банка. Эта служба имеет особый статус. Она действует на основании устава банка и положения о службе внутреннего аудита. Для успешного решения поставленных перед ней задач служба внутреннего аудита должна обладать достаточно широкими полномочиями.

Заключение

Важной составляющей регулирования и надзора в российском банковском праве выступает внутренний контроль. Общее требование о наличии внутреннего контроля в кредитной организации определено в ст. 16 Закона о Центральном банке РФ и в ст. 10 Закона о банках и банковской деятельности. В последнее время Банк России уделяет большое внимание этому вопросу. Отрадно, что в основу нормативно-правовых актов Банка России, регулирующих режим функционирования системы внутреннего контроля в кредитных организациях, положен документ Базельского комитета по банковскому надзору "Система внутреннего контроля в банках: основы организации" (1998), который Банк России своим письмом от 10 июля 2001 г. N 87-Т рекомендовал кредитным организациям использовать в их работе.

Внутренний контроль - постоянно осуществляемый на всех уровнях банковской деятельности процесс, который должен осуществляться в банке советом директоров, старшими должностными лицами, руководящими должностными работниками и сотрудниками всех уровней управления. Внутрибанковский контроль позволяет формировать систему, которая обеспечивает полную и качественную проверку деятельности банка на всех участках. Ответственность за формирование системы внутреннего контроля возлагается на руководящий состав работников банка, однако в этом процессе должен быть задействован каждый банковский служащий.

Основное назначение системы внутреннего контроля в банке заключается в проверке:

- соблюдения действующего законодательства;

- соответствия деятельности кредитной организации плану ее развития;

- достоверности, оперативности и полноты финансовой и управленческой информации;

- рациональности проводимых мероприятий по поддержанию ликвидности, рентабельности и устойчивости банка.

Система внутреннего контроля включает проведение собственно контроля банковской деятельности, а также организацию мониторинга на всех участках работы банка, который заключается в проведении постоянного наблюдения за работой всех подразделений коммерческого банка с целью оценки результативности их работы и разработки стратегических планов по дальнейшему совершенствованию и развитию банковского бизнеса. На основании полученных в процессе проведения мониторинга результатов руководство банка принимает решения, реализация которых должна привести к устранению имеющихся в деятельности банка недостатков и нормализации финансового положения коммерческого банка.

Эффективность организации системы внутрибанковского контроля зависит от ряда внешних и внутренних факторов. К числу внешних факторов следует отнести, прежде всего, наличие необходимой нормативной базы организации системы внутреннего контроля. К внутренним факторам относится наличие специалистов, способных качественно и оперативно оценить сложившуюся в банке ситуацию и дать квалифицированные рекомендации по минимизации рисков банковской деятельности. Для проведения внутрибанковского контроля в банке должно быть создано специальное подразделением Важным фактором обеспечения эффективной системы внутреннего контроля является создание в банке системы выявления и оценив банковских рисков. И, наконец, предпосылкой проведения качественного внутреннего контроля является наличие полной и достоверной информации о состоянии дел как в самом банке, так и в банках-конкурентах.

Действующая система внутрибанковского контроля включает текущий, последующий контроль в банках и организацию внутреннего аудита. Остановимся более подробно на характеристике каждого из видов.

Система внутреннего контроля кредитной организации должна включать следующие направления:

контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации;

контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации (мониторинг системы внутреннего контроля).

Служба внутреннего контроля кредитной организации создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления кредитной организации в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации.

Кредитная организация обязана обеспечить постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего контроля своих функций. Постоянство деятельности службы внутреннего контроля означает, что служба внутреннего контроля кредитной организации должна действовать на постоянной основе. Кредитная организация должна установить численный состав, структуру и техническую обеспеченность службы внутреннего контроля в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок. Служба внутреннего контроля должна состоять из служащих, входящих в штат кредитной организации. Не допускается передача функций службы внутреннего контроля кредитной организации сторонней организации.

Основными способами (методами) осуществления проверок службой внутреннего контроля являются:

финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;

проверка соблюдения законодательства РФ и иных актов, регулирующих и надзорных органов, внутренних документов кредитной организации и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в кредитной организации систем обеспечения соблюдения требований законодательства РФ и иных актов;

операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;

проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих кредитной организации к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей кредитной организации.

В рабочих документах проверок службы внутреннего контроля отражаются этапы проверки и выполненные проверочные процедуры, данные о рассмотренных документах и иной полученной в ходе проверки информации. Отчеты и предложения по результатам проверок представляются службой внутреннего контроля совету директоров (наблюдательному совету), единоличному (его заместителям) и (или) коллегиальному исполнительному органу, руководителям проверяемых структурных подразделений кредитной организации (филиала).

Список использованной литературы

Нормативные правовые акты

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (в редакции Федерального закона РФ от 19.07.2009 № 192-ФЗ)//СПС Консультант плюс
2. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (принят ГД ФС РФ 20.03.1996) //СПС Консультант плюс
3. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона РФ от 28.04.2009 № 73-ФЗ)//СПС Консультант плюс
4. Постановление Правительства РФ от 08.01.2003 N 6 "О порядке утверждения правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом"//СПС Консультант плюс
5. "Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах " (утв. ЦБ РФ 16.12.2003 N 242-П) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.01.2004 N 5489) //СПС Консультант плюс

Письмо ЦБ РФ от 24.03.2005 № 47-Т «О методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации **внутреннего** контроля в кредитных организациях» //СПС Консультант плюс

1. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору "Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов" (Базель, август 2001 г.).

### Центральный Банк Российской Федерации от 10 июля 2001 года N 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»

### Устав Акционерного банка «Содействие общественным инициативам» (открытого акционерного общества) ОАО «Собинбанк» Утверждено Единственным акционером Решение № 3/13 от «13» марта 2009 г.

Научная литература

Банковское дело: Учеб. пособие для вузов / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - СПб.: Питер, 2002. - 376 с.

1. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. - М.: Экзамен, 2003. - 336с.
2. Кредитные организации в России: правовой аспект / Отв. ред. Е.А. Павлодский. - Волтерс Клувер, 2006 г.

Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки. - М.: “Финансы и статистика”, 2005.- 327с.

Общая теория национальной безопасности / Под общ. редакцией д.э.н., проф. А.А. Прохожева. М., 2002. - 289с.

Сотникова Л.В. Внутренний контроль и аудит: Учебник. - М.: ЗАО "Финстатинформ", 2000. - 236с.

1. Тавасиев А.М., Бычков В.П., Москвин В.А. Банковское дело: базовые операции для клиентов: Учебное пособие / Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: Финансы и статистика, 2005.- 304с.

Научные статьи из специализированных журналов и сборников

1. Анализ системы внутреннего контроля. // "Аудит и налогообложение", 2004, N 11. - Система КонсультантПлюс 2009.

# Бурцев В.В. Внутренний контроль: основные понятия и организация проведения // Менеджмент в России и за рубежом. №4 / 2002

1. Внешний аудит как элемент банковского надзора. Иванов А. А.//Бухгалтерия и банки № 5, 2006 г.
2. Гладышева Ю.П. К нам едет аудитор. - "Бератор", 2004 г - Система ГАРАНТ, 2008 г.
3. Дракина М.Н. Роль кредитных организаций в обеспечении функционирования механизма противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. // "Банковское право", 2005, N 5.

# Е. А. Мозгалина Аудит кредитных операций коммерческого банка: стадия планирования. //"Аудиторские ведомости", 2006, N 11.

1. Ерпылева Н.Ю. Банковское регулирование и надзор: новеллы Российского законодательства // "Законодательство и экономика", 2005, NN 3, 4.
2. Коновалова О.М. «Внутренний контроль в кредитных организациях»/ Актуальные проблемы совершенствования методологии и организации бухгалтерского учета и экономического анализа / Материалы научно-практической конференции ВЗФЭИ (21 января 2005г.
3. Коновалова О.М. «Организация внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг в кредитных организациях»/ Журнал «Закон и право»: ЮНИТИ-ДАНА №2 2005 г.
4. Коновалова О.М. «Роль внутреннего контроля в управлении деятельностью коммерческого банка» / Журнал «Закон и право»: ЮНИТИ-ДАНА №9 2004 г.
5. Лукьянов. Д. О состоянии внутреннего контроля в банках // "Бухгалтерия и банки", 2006, N 5.
6. Львов Б. Операционный аудит /Б. Львов //Банковское дело. - 2002. - N8. - С.16-17.
7. Малыхин Д.В. О результатах исследования состояния внутреннего контроля в российских банках // "Финансовые и бухгалтерские консультации", 2006, N 4.

# Морковкина Е.Б. Организация и оценка качества системы внутреннего контроля в коммерческом банке // Методический журнал «Расчеты и операционная работа в коммерческом банке». № 6. 2007.

1. Соколов Б. Н. Внутренний контроль в коммерческих организациях // "Аудиторские ведомости", 2006, N 5
2. Соколов Б.В. Создание и нормативное обеспечение службы внутреннего аудита в коммерческой организации // "Внедрение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в кредитной организации", 2005, N 4.

Тихомиров А.Ю. О системе внутреннего контроля в банках / А.Ю. Тихомиров // Деньги и кредит. - 2002. – № 3. - С. 56-62.

1. Щербаков В. В. Система информационного обеспечения внутреннего контроля в коммерческом банке// [Аудит и финансовый анализ](http://www.cfin.ru/press/afa/). [№4. 2004.](http://www.cfin.ru/press/afa/2000-4/)

**Приложение 1.**

**Приложение 2**

**Органами управления ОАО «Собинбанк» являются:**

* Общее собрание акционеров;
* Совет директоров;
* Правление - коллегиальный исполнительный орган;
* Председатель Правления - единоличный исполнительный орган.

**Совет директоров ОАО «Собинбанк»**

* **Михайлова Елена Владимировна**
Заместитель Генерального директора по корпоративным и имущественным отношениям ООО «Межрегионгаз»
* **Ходурский Михаил Леонидович**
Председатель Правления ЗАО «Газэнергопромбанк»
* **Хрилёв Александр Леонардович**
Председатель Правления ОАО «Собинбанк»
* **Коноваленко Наталия Петровна**
Заместитель Генерального директора по экономике и финансам ООО «Межрегионгаз» **Ботвинкин Михаил Юрьевич**
адвокат Правление ОАО «Собинбанк»
* **Хрилёв Александр Леонардович**
Председатель Правления
* **Копырин Димитрий Константинович**
Первый заместитель Председателя Правления
* **Гусаров Сергей Николаевич**
Заместитель Председателя Правления
* **Дуканов Олег Михайлович**
Старший Вице-президент
* **Иванов Владимир Владимирович**
Вице-президент
* **Ильин Павел Сергеевич**
Вице-президент

**Топ-менеджмент ОАО «Собинбанк»**

* **Хрилёв Александр Леонардович** - Председатель Правления
* **Копырин Димитрий Константинович** - Первый заместитель Председателя Правления
* **Гусаров Сергей Николаевич** - Заместитель Председателя Правления
* **Дуканов Олег Михайлович** - Старший Вице-президент
* **Иванов Владимир Владимирович** - Вице-президент
* **Ильин Павел Сергеевич** - Вице-президент
* **Грачев Андрей Васильевич** - Вице-президент
* **Бурацкий Михаил Сергеевич** - Главный бухгалтер

**Приложение 2**

**Классификация внутреннего контроля**

|  |  |
| --- | --- |
| **Признак классификации** | **Элементы класса внутреннего контроля** |
| Форма контроля | 1. Внутренний аудит
2. Структурно-функциональная форма внутреннего контроля
 |
| Уровень автоматизации **контроля** (признак типологии **внутреннего** **контроля**) | 1. Неавтоматизированный внутренний **контроль**
2. Неполностью автоматизированный **внутренний** **контроль**
3. Полностью автоматизированный внутренний **контроль**
 |
| Методические приемы контроля | 1. Общенаучные методические приемы контроля (анализ, синтез, индукция, дедукция, редукция, аналогия, моделирование, абстрагирование, эксперимент и др.)
2. Собственные эмпирические методические приемы контроля (инвентаризация, контрольные замеры работ, контрольные запуски оборудования, формальная и арифметическая проверки, встречная проверка, способ обратного счета, метод сопоставления однородных фактов служебное расследование, экспертизы различных видов, сканирование, логическая проверка, письменный и устный опросы и др.)
3. Специфические приемы смежных экономических наук (приемы экономического анализа, экономико-математические методы, методы теории вероятностей и математической статистики)
 |
| Значимость субъектов **внутреннего** контроля (с точки зрения **контрольной** деятельности) | 1. Контроль, осуществляемый субъектами **внутреннего** контроля 1-го, 2-го, 3-го, 4-го и 5-го уровней
 |
| Иерархичность объектов **контроля** | 1. Контроль системы объектов в целом (всей коммерческой **организации**)
2. Контроль подсистем системы объектов
3. Контроль отдельных объектов
 |
| Стадии проведения контроля | 1. Предварительный контроль
2. Промежуточный контроль
3. Конечный **контроль**
 |
| Функциональная направленность контроля | 1. Администраторский контроль
2. Финансово-экономический контроль
3. Бухгалтерский **контроль**
4. Правовой **контроль**
5. Технический контроль
6. Технологический контроль
7. Кадровый контроль
8. **Контроль**, направленный на обеспечение безопасности коммерческой организации
 |
| Характер взаимоотношений контролирующего контролируемого работников | 1. Контроль, обусловленный отношениями подчиненности
2. Контроль, не обусловленный отношениями подчиненности
 |
| Временная направленность контроля | 1. Стратегический контроль
2. Тактический контроль
3. Оперативный контроль
 |
| Пространственный аспект | 1. Входной **контроль**
2. Процессный контроль
3. Выходной контроль
 |
| Величина (сложность) объекта контроля | 1. Тематический контроль
2. Комплексный **контроль**
 |
| Источники данных контроля | 1. Документальный контроль
2. Фактический **контроль**
3. Автоматизированный контроль
 |
| Способ взаимоотношений работников | 1. Односторонний (функционально-принудительный) контроль
2. Взаимный (двусторонний или многосторонний) **контроль**
 |
| Этапы получения информации | 1. Первичный **контроль**
2. Сводный контроль
 |
| Характер отношения к объекту | 1. Направляющий **контроль**
2. Фильтрующий (этапный) контроль
 |
| Характер контрольных мероприятий | 1. Плановый контроль
2. Внезапный контроль
 |
| Периодичность **проведения** контрольных мероприятий | 1. Систематический контроль
2. Периодический **контроль**
3. Эпизодический контроль
 |
| Полнота охвата объекта **контроля** | 1. Сплошной **контроль**
2. Несплошной контроль
 |
| Время осуществления контрольных действий | 1. Предварительный контроль
2. Текущий контроль
3. Последующий контроль
 |
| Интенсивность **проведения** контроля | 1. Контроль, осуществляемый в облегченном режиме
2. Контроль, осуществляемый в нормальном режиме
3. **Контроль**, осуществляемый в усиленном режиме
 |
| Фазы воспроизводственного цикла | 1. Контроль снабженческо-заготовительной деятельности
2. **Контроль** производственной деятельности
3. Контроль финансово-сбытовой деятельности
 |

**Приложение 3.**

**Характеристика особенностей внутреннего и внешнего аудита**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Факторы** | **Внутренний аудит** | **Внешний аудит** |
| **1** | **2** | **3** |
| Постановка задач | Определяется руководством исходя из потребностей управления как подразделе­ниями предприятия, так и предприятием в целом | Определяется договором между независимыми сторонами: предприятием и аудиторской фирмой (аудитором) |
| Объект | Решение отдельных функци­ональных задач управления, разработка и проверка информационных систем предприятия | Главным образом система учета и отчетности предприятия |
| Цель | Определяется руководством предприятия | Определяется законодательством по аудиту: оценка достоверности финансовой отчетности и под­тверждение соблюдения действующего законодательства |
| Средства | Выбираются самостоятельно (либо определяются стан­дартами внутреннего аудита) | Определяются общепринятыми аудиторскими стандартами |
| Вид деят-ти | Исполнительская деятель­ность | Предпринимательская деятель­ность |
| Организа­ция работы | Выполнение конкретных заданий руководства | Определяется аудитором самосто­ятельно исходя из общепринятых норм и правил аудиторской проверки |
| Взаимоотно­шения | Подчиненность руководству предприятия, зависимость от него | Равноправное партнерство, независимость |
| Субъекты | Сотрудники, подчиненные руководству предприятия и находящиеся в штате предприятия | Независимые эксперты, имею­щие соответствующий аттестат и лицензию на право заниматься этим видом предпринимательства |
| Квалифика­ция | Определяется по усмотре­нию руководства предпри­ятия | Регламентируется государством |
| Оплата | Начисление заработной платы по штатному расписа­нию | Оплата предоставленных услуг по договору |
| Ответствен­ность | Перед руководством за выполнение обязанностей | Перед клиентом и перед третьими лицами, установленная законода­тельными и нормативными актами |
| Методы | Методы могут быть одинаковыми при решении одинаковых задач (например оценка достоверности информации). Имеются различия в степени точности и детальности. |
| Отчетность | Перед руководством | Итоговая часть аудиторского заключения может быть опублико­вана, аналитическая часть передается клиенту |

**Приложение 4.**

**Компоненты структуры системы внутреннего контроля**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Компонент** | **Описание** | **Ключевые вопросы** |
| Контрольная среда | Дает общую организации, ее политике и процедурам | - Честность - Компетентность - Независимое руководство - Философия руководства - Организационная структура - Назначение ответственности - Кадровая политика  |
| Оценка риска  | Идентификация руководством рисков, уместных при подготовке финансовойотчетности  | Риски чаще всего могут быть вызваны изменениями |
| Информация и сети | Методы, используемые для классификации и отражения операций и сообщения ролей и обязанностей  | - Запись, обработка, обобщение и представление операций предприятия, условий и событий - Сообщение ролей и обязанностей  |
| Мониторинг  | Процедуры, необходимые для оценки качества применения системы внутреннего контроля на постоянной основе  | - Внутренний аудит - Проверки и независимыеинвентаризации - Прочие процедуры, такие, как отправка по электронной почте отчетов покупателей  |
| Существующие контрольные процедуры  | Политика и процедуры,установленные для гарантии того, что цели руководства достигнуты  | - Своевременное представление отчетов - Обработка информации - Физические средства контроля - Распределение обязанностей  |

**Приложение 5.**

**Блок-схема организации процесса планирования**

**аудиторской проверки**

Обращение в службу внутреннего аудита организации (приказ, распоряжение)

Заказчик подразделения

Программа проверки

Объект проверки

Контроль качества проверки

Этапы и сроки проверки

Наличие специалистов

Разделы проверки

Составление общего плана проверки

Служба аудита организации

Этап предварительного планирования

1. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. - М.: Экзамен, 2003. С. 36. [↑](#footnote-ref-1)
2. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах утверждено Банком России 16 декабря 2003 г. N 242-П. [↑](#footnote-ref-2)
3. Малыхин Д.В. О результатах исследования состояния внутреннего контроля в российских банках // "Финансовые и бухгалтерские консультации", 2006, N 4. [↑](#footnote-ref-3)
4. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (принят ГД ФС РФ 20.03.1996) [↑](#footnote-ref-5)
6. Тихомиров А.Ю. О системе внутреннего контроля в банках / А.Ю. Тихомиров // Деньги и кредит. – 2002. – № 3. - С. 56-62. [↑](#footnote-ref-6)
7. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 " О банках и банковской деятельности" [↑](#footnote-ref-7)
8. "Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах " (утв. ЦБ РФ 16.12.2003 N 242-П) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.01.2004 N 5489). [↑](#footnote-ref-8)
9. Лукьянов. Д. О состоянии внутреннего контроля в банках // "Бухгалтерия и банки", 2006, N 5. [↑](#footnote-ref-9)
10. Банковское дело: Учеб. пособие для вузов / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - СПб.: Питер, 2002. С.234. - 376 с. [↑](#footnote-ref-10)
11. Анализ системы внутреннего контроля. // "Аудит и налогообложение", 2004, N 11. – Система КонсультантПлюс 2009. [↑](#footnote-ref-11)
12. Гладышева Ю.П. К нам едет аудитор. - "Бератор", 2004 г - Система ГАРАНТ, 2008 г. [↑](#footnote-ref-12)
13. Сотникова Л.В. Внутренний контроль и аудит: Учебник. - М.: ЗАО "Финстатинформ", 2000. [↑](#footnote-ref-13)
14. Бурцев В.В. Внутренний контроль: основные понятия и организация проведения // Менеджмент в России и за рубежом №4 / 2002 [↑](#footnote-ref-14)
15. Общая теория национальной безопасности / Под общ. редакцией д.э.н., проф. А.А. Прохожева. М., 2002. С. 149 - 151. [↑](#footnote-ref-15)
16. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России" (принят ГД ФС РФ 27.06.2002). [↑](#footnote-ref-16)
17. Ерпылева Н.Ю. Банковское регулирование и надзор: новеллы Российского законодательства // "Законодательство и экономика", 2005, NN 3, 4. [↑](#footnote-ref-17)
18. Дракина М.Н. Роль кредитных организаций в обеспечении функционирования механизма противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. // "Банковское право", 2005, N 5. [↑](#footnote-ref-18)
19. Центральный банк Российской Федерации 16 декабря 2003 г. N 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». [↑](#footnote-ref-19)
20. Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки. - М.: “Финансы и статистика”, 2005.С.120. – 327с. [↑](#footnote-ref-20)
21. Внешний аудит как элемент банковского надзора. Иванов А. А.//Бухгалтерия и банки № 5, 2006 г. [↑](#footnote-ref-21)
22. Соколов Б. Н. Внутренний контроль в коммерческих организациях // "Аудиторские ведомости", 2006, N 5 [↑](#footnote-ref-22)
23. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона РФ от 28.04.2009 № 73-ФЗ)//СПС Консультант плюс [↑](#footnote-ref-23)
24. #  Морковкина Е.Б. Организация и оценка качества системы внутреннего контроля в коммерческом банке // Методический журнал «Расчеты и операционная работа в коммерческом банке». № 6. 2007.

 [↑](#footnote-ref-24)
25. Щербаков В. В. Система информационного обеспечения внутреннего контроля в коммерческом банке// [Аудит и финансовый анализ](http://www.cfin.ru/press/afa/). [№4. 2004.](http://www.cfin.ru/press/afa/2000-4/) [↑](#footnote-ref-25)
26. #  Бурцев В.В. Внутренний контроль: основные понятия и организация проведения // Менеджмент в России и за рубежом. №4 / 2002

 [↑](#footnote-ref-26)
27. Письмо ЦБ РФ от 24.03.2005 № 47-Т «О методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации **внутреннего** контроля в кредитных организациях». [↑](#footnote-ref-27)
28. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору "Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов" (Базель, август 2001 г.). [↑](#footnote-ref-28)
29. ###  Центральный Банк Российской Федерации от 10 июля 2001 года N 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»

 [↑](#footnote-ref-29)
30. Соколов Б.В. Создание и нормативное обеспечение службы внутреннего аудита в коммерческой организации // "Внедрение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в кредитной организации", 2005, N 4. [↑](#footnote-ref-30)