

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Экономическая безопасность»

ВКР ПРОВЕРЕНА

Рецензент,

_____/_____/

« ____ » _____ 2018 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

_____/ А.В. Карпушкина /

« ____ » _____ 2018 г.

**Оценка деятельности службы внутреннего контроля в системе
экономической безопасности банка**

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 38.05.01. 2018. XXX. ВКР

Руководитель ВКР доцент, д.э.н.

_____/ Карпушкина А.В.

« ____ » _____ 2018 г.

Автор

студент группы ВШЭУ – 565

_____/ Попкова Е.А.

« ____ » _____ 2018 г.

Нормоконтролер, ст. преподаватель

_____/ Хомякова Т.С. /

« ____ » _____ 2018 г.

Челябинск 2018

АННОТАЦИЯ

Попкова Е.А. Служба внутреннего контроля в системе экономической безопасности банка.— Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ–565, с. 78

Данная выпускная квалификационная работа посвящена анализу деятельности службы внутреннего контроля в системе экономической безопасности коммерческого банка, ее оценке и разработке рекомендаций по ее совершенствованию.

Работа состоит из введения, трех разделов и заключения. Первый раздел включает в себя изучение теоретической основы экономической безопасности коммерческого банка. Во втором разделе представлена аналитическая оценка рисков и угроз на современном рынке банковских услуг, описаны структура и показатели деятельности службы внутреннего контроля, представлен отчет СВК кредитной организации. Третий раздел посвящен расчету оценки деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации по Методологии Банка России и разработке рекомендаций по улучшению показателей этой деятельности.

Каждый раздел состоит из отдельных пунктов, в которых детально исследуются определенные сферы.

В заключении приводятся выводы по результатам исследования.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1 ТЕОРИТИЧЕСКИЙ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА.....	8
1.1. Экономическая безопасность банка, как объект экономического анализа	8
1.2 Система экономической безопасности банка	17
1.3 Методические подходы к оценке экономической безопасности банка	26
2 СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	31
2.1 Анализ рисков и угроз на рынке банковских услуг России	31
2.2 Служба внутреннего контроля: структура, функции, показатели деятельности	37
2.3 Анализ деятельности службы внутреннего контроля на примере кредитной организации «Банк»	47
3 АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НА ПРИМЕРЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «БАНК»	59
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	71
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	73
ПРИЛОЖЕНИЕ А	75
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	76
ПРИЛОЖЕНИЕ В	78
ПРИЛОЖЕНИЕ Г	79
ПРИЛОЖЕНИЕ Д	80
ПРИЛОЖЕНИЕ Е.....	81

ВВЕДЕНИЕ

Выпускная квалификационная работа посвящена изучению теоретических аспектов деятельности службы внутреннего контроля в коммерческом банке и практическому применению методологий анализа и оценки этой деятельности.

Актуальность работы обусловлена необходимостью достижения стабильного функционирования коммерческих банков, как основных элементов финансовой системы государства, в условиях нестабильности международных отношений, сокращения бескризисных экономических периодов, цикличность ввода и отмены экономических санкций в отношении России.

В данных условиях службами внутреннего контроля коммерческих банков должны быть на высоком уровне реализованы надзорные мероприятия за функционированием направлений банковской деятельности, прогнозирование, выявление и пресечение возможных внешних и внутренних угроз банковским субъектам.

Целью выпускной квалификационной работы является оценка деятельности службы внутреннего контроля в системе экономической безопасности коммерческого банка и разработка рекомендаций по ее совершенствованию

Для достижения поставленной цели следует решить следующие задачи:

- 1) изучить теоретические и методологические основы анализа экономической безопасности коммерческого банка;
- 2) проанализировать деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации;
- 3) оценить эффективность деятельности службы внутреннего контроля на примере кредитной организации;
- 4) разработать рекомендации по выявленным недостаткам системы внутреннего контроля и сделать выводы по проделанной работе.

Предмет исследования – анализ деятельности службы внутреннего контроля в системе экономической безопасности кредитной организации «Банк» по фактическим данным внутренней отчетности.

1 ТЕОРИТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА

1.1. Экономическая безопасность банка, как объект экономического анализа

Находясь в состоянии экономической безопасности, банковская система выступает основой экономической безопасности государства, обеспечивающей движение денежных потоков, изменение денежной массы в стране, контроль за индексом цен, создание прецедентов валютных колебаний с целью повышения устойчивости национальной валюты, сохранение эксклюзивного права денежной эмиссии Центральным Банком России, а также осуществление валютно-финансового регулирования – об этом ни раз заявлял¹ Президент Владимир Путин, отмечая, что для обеспечения устойчивого развития национальной финансовой системы, необходимо «оздоравливать» системы управления коммерческих банков, обеспечивая достижения всецелой экономической защищенности от внешних и внутренних дестабилизирующих факторов (что является одним из основных направлений государственной политики в сфере обеспечения экономической безопасности согласно Указа

Президента РФ от 13.05.2017 N 208 "О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года").

Обеспечение требуемого уровня экономической безопасности банковской системы предполагает обеспечение коммерческими банками состояния собственной защищенности и наличия необходимых трудовых, финансовых, нормативно-правовых и информационных ресурсов для создания соответствующей системы безопасности экономических интересов любого вида угроз.

В целях решения данного вопроса банкам предписано гарантировать достаточность внутренней нормативно-правовой базы, в соответствии с которой

¹<http://tass.ru/ekonomika/4812176>

они могут обеспечивать достижение целей экономической безопасности, устанавливаемых определением данного термина.

Определение термина «экономическая безопасность коммерческого банка» было предложено многими учеными в широком смысле. Наиболее значимые и авторитетные в научной литературе приведены ниже «см. таблицу 1».

Таблица 1 – Дефиниции категории «экономическая безопасность коммерческого банка»

Автор	Определение
Г.Ю. Хачатурян	Экономическая безопасность коммерческого банка – его финансовая стабильность, являющаяся следствием действия системы институционально–управленческих, организационно–технических и информационных мер, направленных на обеспечение воспроизводство устойчивого режима функционирования банка, защиту его прав и интересов, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, сохранность финансовых и материальных ценностей, а также на обеспечение возвратности кредитов.
И.В. Семенов	Экономическая безопасность коммерческого банка – такое его состояние, при котором наилучшим образом используются все имеющиеся ресурсы, обеспечиваются защита от внешних и внутренних угроз, получение максимально возможной прибыли, выполнение обязательств перед вкладчиками и акционерами, минимизация банковских рисков путем реализации системы мер, гарантирующих финансовую, технологическую, правовую, информационную и организационную составляющие безопасности.
К.Р. Тагирбекова	Экономическая безопасность коммерческого банка – способность к выживанию на длительных отрезках времени в конкурентной борьбе в банковской сфере при воздействии неблагоприятных внешних политических, экономических и других факторов.
А.С. Илларионов	Экономическая безопасность коммерческого банка – это сочетание экономических, политических и правовых условий, которое обеспечивает устойчивое в длительной перспективе производство максимального количества экономических ресурсов на душу населения наиболее эффективным способом.
Е.А. Криволевич	Экономическая безопасность коммерческого банка – обеспечение состояния наилучшего использования банками их ресурсов, предотвращение угроз и создание условий для стабильности функционирования и развития структуры банковской системы государства в целом, а также получение прибыли, что является предпосылкой воспроизводства и роста экономической системы, ее отдельных элементов.
П.В. Миляев	Экономическая безопасность коммерческого банка – совокупность условий и факторов, обеспечивающих способность коммерческого банка избегать угрозы экономического характера, поддерживать независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость.

Американские специалисты, называя в своей практике «безопасность» в числе трех традиционных целей регулирования банковской деятельности наряду со стабильностью и поддержанием конкуренции, определяют безопасность банка как «сокращение рисков, связанных с паническим изъятием вкладов и являющихся основной причиной банкротства кредитных организаций» [1, с.100].

Несмотря на видимые различия приведенных определений, можно выделить два наиболее важных признака экономической безопасности: устойчивость и прогрессивно развитие. Полагается, что они являются ключевыми характеристиками для определения уровня экономической безопасности банка в условиях стихийно развивающейся рыночной экономики. По результатам изучения вышеизложенных материалов, оценки подхода к определению понятия «экономическая безопасность», формирования ключевых пунктов, сложилось авторское определение термина «экономическая безопасность коммерческого банка».

Экономическая безопасность коммерческого банка – это такое состояние защищенного функционирования коммерческого банка от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечивается его устойчивое развитие и реализуются государственные и коммерческие цели, в условиях достаточности внутренних нормативных документов, не противоречащих законодательству Российской Федерации.

Экономическая безопасность, как понятие, отражает состояние объекта, как категория – систему экономических отношений субъектов экономики по обеспечению функционирования и развития объектов экономической безопасности. В частности, в научной литературе определяется, что безопасность банка обеспечивается в следующих главных целях:

- обеспечение стабильности функционирования, сохранения и использование имущества, прочих объектов прав и инфраструктуры банковской организации, достижения уставных целей банка;

- защита прав физических и юридических лиц в процессе банковского обслуживания;
- укрепление российской банковской системы, национальной, экономической, финансовой безопасности России. [2]

Коммерческие банки являются основными элементами банковской системы и безопасность этой системы начинается внутри каждого из них. Поэтому инструменты банковского регулирования должны ограничивать коммерческие банки от принятия чрезмерных рисков и пресекать деятельность тех единиц, которые могут вызывать угрозу для функционирования всей системы. [3, с. 21]

Нестабильность деятельности банка может порождаться как внутренними, так и внешними угрозами. При этом, некоторые элементы экономической опасности могут являться потенциальной угрозой только при неправильных действиях персонала. Особенно остро это касается информационной безопасности, так как коммерческие банки в своей работе интенсивно используют компьютерные технологии и для обработки и передачи большого объема информации.

Систематизация ключевых угроз экономической безопасности коммерческого банка детально приведена в статье А.В. Тарадаевой и А.А. Сюмкиной «Теоретические аспекты экономической безопасности коммерческого банка».

Авторы отмечают, что первоочередные проблемы защиты банковской деятельности от угроз внешнего и внутреннего характера заключаются в поддержании бесперебойного обеспечения банка финансовыми и информационными ресурсами, охрана состава персонала и банковского имущества, разработки средств и механизмов защиты банковской системы и снижение информационных угроз. [4, стр. 7]

Ниже представлена схема, показывающая влияние и взаимодействие описанных авторами факторов «см. рисунок 1».

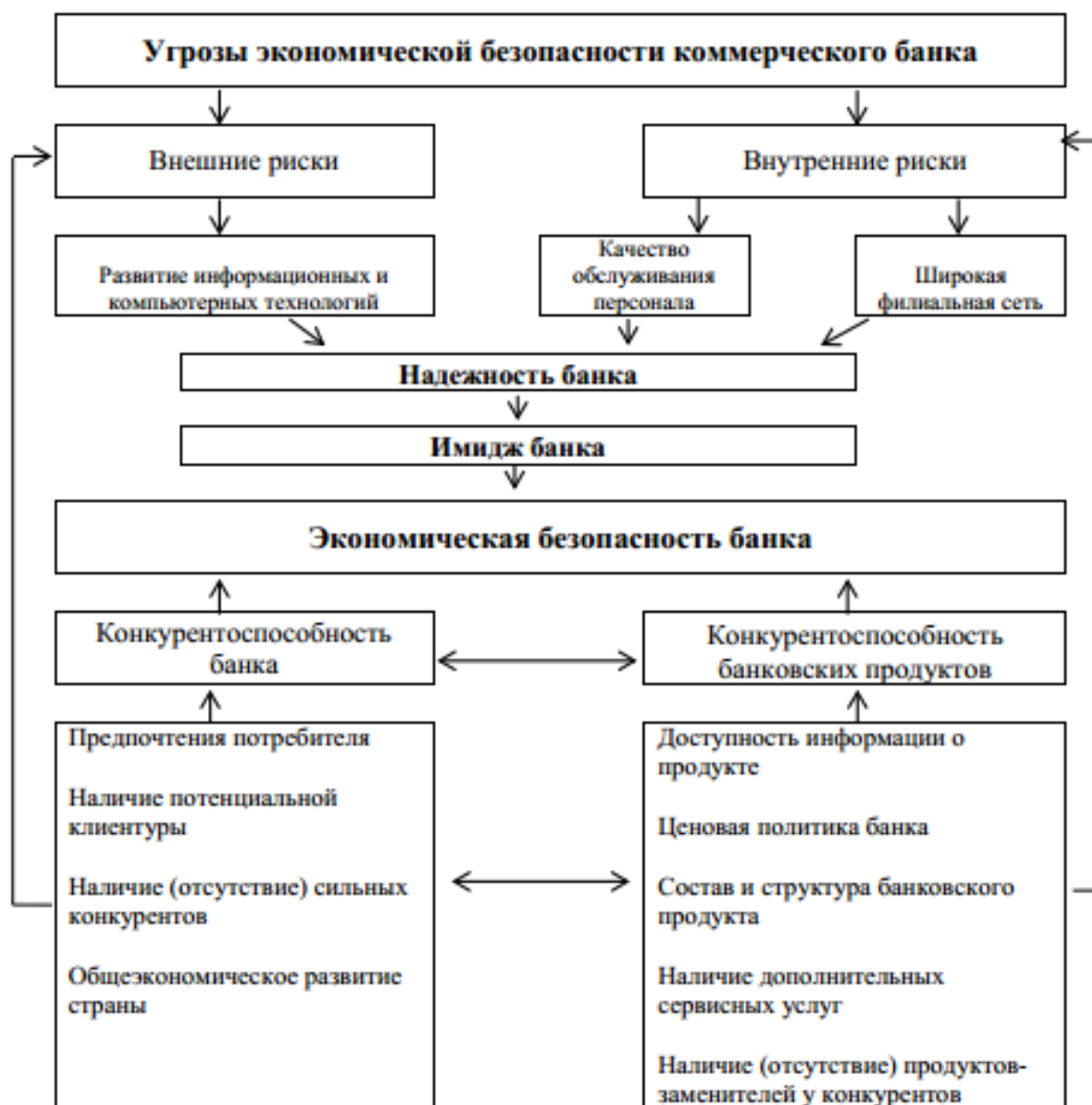


Рисунок 1 – Угрозы экономической безопасности коммерческого банка [4]

Итак, экономическая безопасность банка представляет собой совокупность факторов и элементов, связанных с функционированием субъектов банковской деятельности в внутренней и внешней среде, которые находятся в постоянном взаимодействии и могут адаптировано менять черты, степень и формы воздействия на экономическую устойчивость банка.

Еще одну теорию классификации угроз банковской организации представляет в своей работе адъюнкт кафедры экономики и экономической безопасности Академии экономической безопасности МВД России Е.А.Криволевич: по ее

убеждению, угрозы экономической безопасности не только делятся на внешние и внутренние, но и представляют собой систему факторов: факторов–гарантов безопасности и факторов–угроз безопасности.

Внешние факторы для банков – это явления, присущие внешней для банков геополитической и финансово–кредитной среде (состояние мировой и национальной экономики, денежного и финансового рынка, международного политического климата, социальной политики).

Внутренние факторы — это следствия внутренних процессов банковской системы или элементов. Эти следствия определяются уровнем профессионализма персонала, качеством контроля за операциями банковской системы, надежностью информационной среды и организационной структурой защиты банка. [5]

Изучив угрозы экономической безопасности банка, напрашивается вывод, что для каждой угрозы должен быть определен источник – субъект угрозы. Для принятия управленческих решений в условиях неопределенности источник угрозы на банк не всегда возможно идентифицировать. Вероятность событий, при которой последствия принятия управленческих решения являются многовариантными, принято называть «банковский риск».

Широко применяемым понятием банковского риска является определение А. Н. Азрилиян, согласно которому банковский риск – «это опасность потерь, которая выражается неопределенностью экономической ситуации в стране». Эта неопределенность выражается в неплатежеспособности заемщиков по выданным кредитам, изменении котировок на рынке ценных бумаг, динамике процентных ставок, сокращении банковской базы ресурсов. [6]

Банки стремятся получать наибольшую прибыль, что ограничивается возможностью возникновения убытков. Риск банковской деятельности и является вероятностью того, что фактическая прибыль банка окажется ниже ожидаемой – чем выше ожидаемая прибыль, тем выше уровень риска, в этом заключается прямолинейная зависимость доходности операций банка и его рисков. [6]

В законодательной литературе отсутствует закреплённая классификация угроз деятельности банковской системы, Федеральный закон от 02.12.1990 N 395–1 (ред. от 31.12.2017) "О банках и банковской деятельности" устанавливает требования к системе управления рисками и капиталом, системам и службам внутреннего контроля банка, но не классифицирует риски и не определяет методы управления ими.

Это ключевой момент риск–менеджмента в банках, потому что совокупность угроз формирует структуру экономической безопасности банков и банковской системы.

Структура предполагает разделение рисков, в отношении каждого из которых следует применять специальные инструменты риск–менеджмента. В целом можно выделить следующие основные группы рисков «см .таблицу 2».

Таблица 2 – Риски экономической безопасности коммерческих банков

Вид риска	Характеристика
1. Рыночный риск	Влечет возможные потери из–за изменения норм ссудного процента, колебания прибыльности и финансового благополучия банка, эмитентов ценных бумаг, обесценивания денег в следствии инфляции.
2. Процентный риск	Этот риск возникает, когда средняя стоимость привлеченных средств банка превышает среднюю стоимость размещаемых активов (в основной доле – кредитов). Он возникает при изменении ставок на активы и пассивы.
3. Валютный риск	Валютный риск — это риск курсовой потери, связанный с операциями с иностранной валютой на валютных рынках (национальном и мировом). Непредсказуемость колебания валютных курсов влечет возможность потерь. Валютный риск возникает в банке при наличии открытых валютных позиций (разбалансировка количества операций по покупке валюты и ее продажи).
4. Инвестиционный риск	Это риск потерь, возникающий по причине изменения размера портфелей ценных бумаг или отклонения ситуаций на рцб.
5. Риск ликвидности	Это риск, возникающий внутри банковского менеджмента, связанный с низко качественной организацией управления в банке. Банк, испытывающий недостаток легкорезализуемых активов, в связи с оттоком вкладов, в силу различных причин, ухудшает свое положение, когда начинает привлекать средства по завышенным процентам, Риск ликвидности – невозможность банка удовлетворить требования заемщиков, что влечет упущение выгодных вложений

Вид риска	Характеристика
	и потерю доходности.

Окончание таблицы 2

Вид риска	Характеристика
6. Кредитный риск	<p>Это риск кредитора, возникающий при непогашении заемщиком основного долга и процентов по основному долгу по выданным кредитам.</p> <p>Кредитный риск, по мнению авторитетного американского экономиста Роуза, автора книги "Банковский менеджмент", — «это вероятность того, что стоимость части активов банка, представленная суммой выданных кредитов, уменьшится или будет сведена к нулю либо фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого расчетного уровня».</p>

Приведенная классификация, имеют целью не перечисление всех видов рисков банковской деятельности, а демонстрацию системы, позволяющей банкам при определении совокупного размера рисков и методов риск менеджмента проводить анализ банковских рисков. Анализ – мера, нацеленная на снижение убытков и увеличение доходности банка. Анализом занимается отдел риск–менеджмента, регулирующий процесс принятия решений, направленных на повышение возникновения благоприятного результата.

Анализ рисков позволяет вычислить возможность потерь по портфелям кредита, размеры обязательного банковского резерва, классифицировать задолженности дебиторов по уровню риска. В ходе анализа выявляют критический уровень риска, основываясь на котором возможно избежать краха и ликвидации. При высчитывании возможных комплексных убытков используются готовые расчеты по частным рискам.

Расчет банковских рисков бывает комплексным и частным. Вычисление основывается на поиске связи допустимого риска и объема возможных убытков. Комплексный риск – общая вероятность потери финансов банка по всем видам деятельности. Частный – получение убытков по конкретной операции – измеряется эмпирическим способом по выделенным методикам.

Существуют три метода вычисления возможности потерь: аналитический, статистический, экспертный. При статистическом методе рассматриваются статистические ряды в большом временном промежутке. Экспертный метод – сбор мнений профессионалов банковского дела, составление рейтинговых оценок. Аналитическим методом называется анализ рискованных зон с использованием перечисленных способов вычисления.

В современных условиях российской экономики рискам также можно отнести зависимость от европейских и мировых кризисных процессов. Угрозой является затруднение деятельности Центрального Банка как регулятора, в силу не подконтрольности филиалов иностранных банков. Также угрозу экономической безопасности представляют появление новых схем легализации доходов, полученных преступным путем, несмотря на надзор международных организаций.

Таким образом, банковская система занимает ключевое положение в развитии рыночной экономической системы, перераспределяет денежные капиталы, выступает посредником в кредитовании, расчетах и платежах, является посредником, и поэтому, контролером связей между всеми субъектами экономических отношений. Нарушение функций банковской системой способно парализовать экономические связи в стране и выступать угрозой экономической безопасности общества. Это обуславливает зависимость экономической и политической обстановки в государстве от состояния экономической безопасности банковской системы и коммерческих банков, в частности. [7]

Для эффективной деятельности коммерческого банка, помимо анализа риск-менеджмента, важным аспектом является обеспечение экономической безопасности на уровне, достаточном для оперативного реагирования на изменение различных показателей устойчивости и стабильного развития. Для этого необходимо сформировать систему экономической безопасности по выявлению основных угроз и их оценки, анализа критических факторов и разработки группы мер по снижению рисков.

Основу системы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка составляет совокупность организационных, управленческих, технических и информационных мер, направленных на поддержание непрерывного процесса работы банка, защиту его прав и интересов, увеличение доли собственного капитала, повышение и поддержание ликвидности активов, сохранность ценностей, а также на обеспечение возвратности выданных кредитов». [8]

1.2 Система экономической безопасности банка

Осуществление защиты банковской деятельности представляет собой реализацию законодательства, устанавливающего права и полномочия, обязанности и ответственность органов банка (представительных и исполнительных), а также органов государственной власти, по вопросам учреждения банка и его безопасного функционирования.

Система экономической безопасности банка представляет собой совокупность нормативно-правовых актов, определяющих методику выявления и контроля факторов деятельности банковских субъектов во внутренней и внешней среде, которые взаимодействуют друг с другом и могут менять как свои особенности, так и формы, и степень воздействия на экономическую устойчивость банка, стабильность функционирования банковской системы, обеспечение национальной безопасности.

Главным законодательным нормативно-правовым актом является «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993), которая определяет правовое положение Центрального Банка как «федеральной экономической службы, наделенной властью по разработке и регулированию денежно-кредитной политики государства, и осуществляющей в целях поддержания стабильности банковской системы контроль и надзор за банковскими организациями»² и «устанавливает обязательный характер общих принципов владения и пользования частной собственностью, которой являются

² п. "ж" ст. 71 Конституции Российской Федерации

коммерческие банки»³, «признает законные права и интересы юридических лиц, к числу которых относятся акционерные коммерческие банки, и гарантирует им защиту органами государственной власти»⁴. [9]

Нормативно–правовая база, регулирующая деятельность коммерческих банков состоит из разных по уровню юридической силы актов, определяющих сферу по охране и защите банковских организаций.

В зависимости от уровня среди них выделяются: конституционные и федеральные законы, акты Президента и Правительства РФ, НПА субъектов Федерации, ведомственные нормативно–правовые акты.

По направленности воздействия акты различаются, как:

1) НПА общего действия, имеющие целью обеспечить безопасность банков наряду с прочими объектами защиты. Они содержатся в законодательстве, определяющем регулирование конституционного строя, гражданского и трудового права, занятости населения, гражданской и государственной службы, информатизации, охраны правопорядка и обеспечения безопасности, уголовного и административного права и ответственности.

2) НПА специального действия, регулирующие отношения в исключительно банковской сфере содержит банковское законодательство и нормативные документы Банка России, обязательные к исполнению для органов государственной власти РФ, субъектов РФ, органов местного самоуправления, физических и юридических. Данные акты имеют форму положений, указаний и инструкций Банка России. [4]

Среди прочих основных нормативно–правовых актов, регулирующих деятельность организаций банковской системы в России, выделяются следующие:

1) Федеральный закон от 02.12.1990 N 395–1 (ред. от 31.12.2017) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018);

³ ч. 2 ст. 8 Конституции Российской Федерации

⁴ ч. 1 ст. 35 Конституции Российской Федерации

2) Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86–ФЗ (последняя редакция)

3) Указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года»;

4) Указ Президента РФ от 31.12.2015 N 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации»;

По вышеприведенным нормативно–правовым документам регулирующим органом деятельности коммерческих банков является Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

При этом в России создана лоббистская⁵ организация «Ассоциация российских банков» (АРБ) — негосударственная некоммерческая организация, объединяющая коммерческие банки и другие кредитные организации, основанная в 1991 году.

По инициативе АРБ командой специалистов разработана Концепция безопасности коммерческого банка – научно обоснованная Концепция представляет собой систему точек зрения по определению основных направлений, алгоритмов и механизмов практического исполнения функций защиты кредитных организаций от неправомерных действий и недобросовестной конкуренции. В Концепции проанализирован накопленный опыт в сфере банковского дела и определены ключевые цели, задачи и принципы создания системы безопасности банков от внутренних и внешних угроз, определены основные направления создания данной системы, предписаны рекомендации по разработке схемы безопасности банка.

В основе Концепции под понятием безопасности принято «состояние защищенности интересов владельцев, руководства и клиентов банка, материальных ценностей и информационных ресурсов от внутренних и внешних угроз».[10]

⁵Лоббизм в России — не регламентированная в Российской Федерации на федеральном уровне специальным законодательством практика воздействия физических лиц и организаций на органы государственной власти и местного самоуправления с целью склонения их к принятию тех или иных решений, в том числе к изданию нормативно–правовых актов.

Объектами безопасности, согласно Концепции являются:

- персонал (руководство, ответственные исполнители, сотрудники);
- финансовые средства, материальные ценности, новейшие технологии;
- информационные ресурсы.

Субъектами правоотношений при решении проблемы безопасности, согласно Концепции являются:

- государство (Российская Федерация) как собственник ресурсов, создаваемых, приобретаемых и накапливаемых за счет средств государственных бюджетов, а также информационных ресурсов, отнесенных к категории государственной тайны;
- Центральный банк Российской Федерации, осуществляющий денежно–кредитную политику страны;
- коммерческий банк как юридическое лицо, являющееся собственником финансовых, а также информационных ресурсов, составляющих служебную, коммерческую и банковскую тайну;
- другие юридические и физические лица, в том числе партнеры и клиенты по финансовым отношениям, задействованные в процессе функционирования коммерческого банка как внутри страны, так и во внешнефинансовых связях (органы государственной власти, исполнительные органы, организации, привлекаемые для оказания услуг в области безопасности, обслуживающий персонал, клиенты и др.);
- службы безопасности коммерческих банков и частные охранно–детективные структуры». [10]

Концепция определяет цели и задачи системы безопасности банка, принципы ее планирования, организации и функционирования, определяет правовые основы деятельности банка, виды угроз и рисков, ресурсы и объекты банковской деятельности, которые подлежат защите, а также направления построения системы безопасности, включая правовое, организационное и инженерно–техническое.

Положения концепции могут быть использованы в качестве методических указаний для руководителей коммерческих банков и служб внутренней безопасности в цели определения политики безопасности банка.

Главной целью системы безопасности банка, согласно Концепции, выступает «обеспечение устойчивого функционирования банка и предотвращение угроз его безопасности, защита законных интересов кредитной организации от противоправных посягательств, охрана жизни и здоровья персонала, недопущения хищения финансовых и материально–технических средств, уничтожения имущества и ценностей, разглашения, утраты, утечки, искажения и уничтожения служебной информации, нарушения работы технических средств, обеспечения производственной деятельности, включая и средства информатизации». [10]

Иными целями, заключенными в Концепции, являются:

- формирование всецелого представления о системе банковской безопасности и взаимосвязанных в ней элементов, определение возможностей реализации мероприятий, направленных на обеспечение необходимого уровня защищенности объектов;
- повышение имиджа и роста прибыли банка за счет достижения высокого уровня качества услуг, предоставляемых банком, и гарантий надежности имущественных интересов и правого клиентов.

К системным задачам безопасности относятся:

- мониторинг, прогнозирование, фиксирование и пресечение угроз безопасности ресурсам банка (включая кадровые ресурсы – персонал); причин возникновения ущерба (финансового, материального и морального) и нарушения функционирования и развития банка;
- классификация информации по категориям ограниченности доступа к конфиденциальной и служебной информации, банковской, коммерческой и государственной тайне;

- создание порядка оперативного реагирования на возникновение угрозы банковской безопасности и/или проявление предпосылок;
- эффективное нормативное, организационное и техническое пресечение угроз, возникающих в отношении персонала и ресурсов;
- создание условий возмещения и локализации понесенного ущерба, ослабление влияния последствий наступившей опасности на реализацию стратегических целей банка.

Концепция безопасности определяет, что принципы организации и функционирования системы «см. таблицу 3».

Таблица 3 – Принципы организации и функционирования системы банковской безопасности

Принцип	Описание
1. Комплексность	Принцип реализуется системой правовых, организационных и инженерно–технических мероприятий, направленных на нейтрализацию опасностей персонала, материальных, финансовых и информационных банковских ресурсов течение всего цикла их полезного использования, на всех этапах.
2. Своевременность	Предполагает упреждающее обеспечение мер безопасности на первых стадиях разработки системы безопасности, основанной на результатах анализа и финансового прогнозирования возможных угроз и эффективных мер по их предупреждению.
3. Непрерывность	Принцип непрерывного осуществления безопасности банка, предполагает контроль за активностью собственников, сотрудников клиентов и партнеров на предмет разработки новейших легальных и нелегальных методов причинения ущерба банку, а средства защиты должны соответствовать установленным нормам и современным требованиям.
4. Активность	Означает защиту интересов банка с высоким уровнем настойчивости, используя весь спектр методов, принципов и средств обеспечения безопасности.
5. Законность	Обязывает банк разрабатывать систему безопасности, не противоречащую федеральному законодательству в области банковской деятельности и других НПА по безопасности.
6. Целесообразность	Размеры предполагаемого ущерба и планируемых затрат на обеспечение безопасности должны быть целесообразны и сопоставимы, и стоимость системы безопасности не должна превышать стоимость предполагаемого ущерба от любых видов риска.
7. Специализация	Предполагает разработку и внедрение, и осуществление мер и средств обеспечения безопасности профессионально подготовленными специалистами, имеющими опыт практической работы в службе банковской безопасности, его функциональных и

Принцип	Описание
	обслуживающих подразделениях.
8. Взаимодействие и координация	Принципиально важным аспектом осуществления мер обеспечения безопасности является взаимосвязь банковских служб и подразделений, сторонних организаций в области безопасности, государственных и правоохранительных органов, координация их действий для достижения целей безопасности, поставленных целей.
9. Совершенствование	Предусматривает регулярное совершенствование и актуализацию средств защиты, соответствующих изменениям в методиках промышленного шпионажа и конкурентной разведки, нормативных и технических требованиях, уровню собственного, отечественного и заграничного опыта.
10. Централизация управления.	Предполагает функционирование системы безопасности единым обязательным к исполнению правовым, функциональным, организационным и методологическим принципам.

Заложенные в основу системы безопасности принципы, представленные в таблице 3, применяются при создании обязательных внутренних документов банка, среди которых с учетом положений Концепции необходимо разработать следующие:

- 1) Положение о службе безопасности;
- 2) Положение о коммерческой тайне и критерии отнесения информации к таковой;
- 3) Распорядительные документы, организующие и устанавливающие порядок и правила:
 - гарантирования надежности коммерческой тайны;
 - допуска к режимным охраняемым объектам;
 - учета финансов и обеспечения их контроля и сохранности в процессе хранения, эксплуатации, транспортировки;
 - гарантирования защиты в процессе получения, обработки и передачи информации по средствам связи (в автоматизированных системах).

Для осуществления защиты в области технической защиты материальных объектов и информации разрабатывается и реализуется совокупность мероприятий по:

- оснащению помещений и объектов системами контроля и физической защиты;

- обеспечению на высоком уровне защиты систем информатизации и связи с применением программных, технических и криптографических мер;
- обеспечению защиты передачи вербальной информации в ходе ведения на объекте переговоров конфиденциального характера.

Программа организации и функционирования системы безопасности коммерческого банка должна предусматривать приоритетность в реализации наиболее важных и актуальных направлений безопасности, с учетом имеющихся финансовых ресурсов, а также предусматривать возможность привлечения специализированных организаций по рассматриваемой проблеме.

Опираясь на положения выше представленной Концепции безопасности коммерческого банка Ассоциации российских банков и законодательно утвержденных нормативно правовых актов Банка России, разработана авторская схема экономической безопасности коммерческого банка.

Она представляет собой схему влияния внешних макро и микроэкономических угроз безопасности, к которым соответственно относятся риски финансового рынка и институциональные риски (макроэкономические) и посредники, конкуренты, клиенты (микроэкономические), а также угрозы внутренней среды – персонал, технологическая уязвимость. Эти угрозы влияют на деятельность пяти организационных департаментов осуществления банковской безопасности, которые включают в себя следующие службы: департамент операционного управления – управление депозитными и кредитными операциями, ценными бумагами, валютой; учетно–аналитическое управление – служба внутреннего контроля, финансового мониторинга, маркетинга; управление учетом и отчетностью – бухгалтерия, служба МСФО, служба внутреннего аудита; административно–организационное управление – отдел кадров, юридическая служба, отдел хозяйственного обеспечения; управление информацией – отдел информационной безопасности, IT–служба.

Описанная схема представлена графически на рисунке ниже «см. рисунок 2».

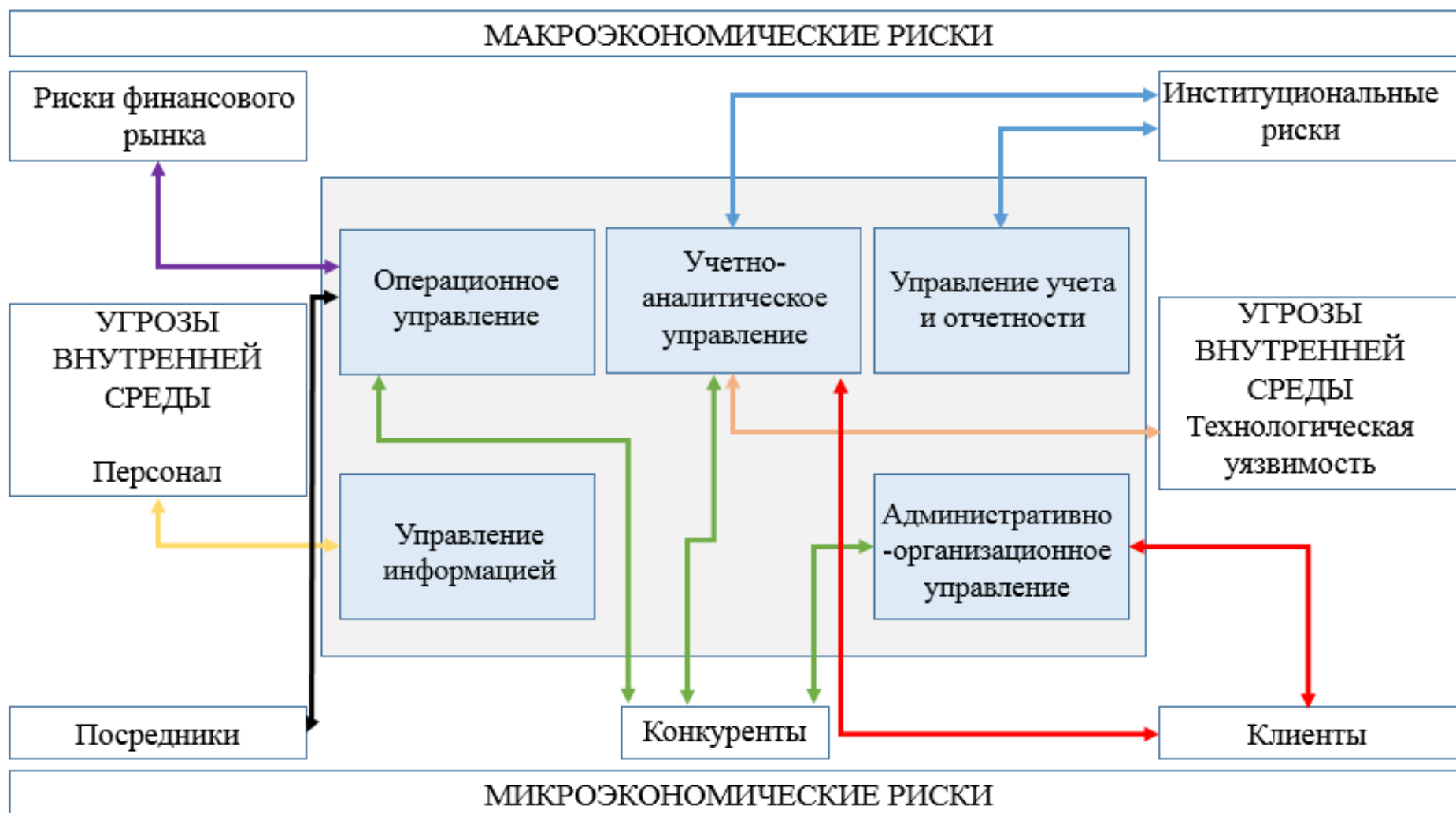


Рисунок 2 – Схема экономической безопасности коммерческого банка (составлена автором)

1.3 Методические подходы к оценке экономической безопасности банка

Качественным показателем деятельности системы экономической безопасности банка является ее оценка. Оценка производится в направлениях двух показателей (оценка финансовой стабильности и оценка качества кредитного портфеля), по результатам которой, определяется уровень экономической безопасности коммерческого банка, и Центральным Банком ему присваивается рейтинг.

В работе представлены этапы оценки каждого показателя, определены критерии оценки, дана расшифровка состояния безопасности.

При оценке экономической безопасности в первую очередь исследуются показатели финансовой стабильности коммерческого банка и устанавливается ее уровень, который определяется на основе индикаторов стабильности и оптимальности.

При этом для оценки состояния экономической безопасности играют роль не только сами показатели, сколько их пороговые значения, определяющие предельные границы, несоблюдение которых ведет к отклонению нормального развития банка, приводит к возможности реализации неблагоприятных тенденций экономической безопасности банка.

Ниже представлены показатели индикаторов финансовой стабильности и оптимальности «см. таблицу 4», «см. таблицу 5», также приведена расшифровка оценки экономической безопасности банка по степени удовлетворенности при различных значениях этих показателей «см. таблицу 6». [11; с. 26–31]

Таблица 4 – Индикаторы финансовой стабильности коммерческого банка

Показатель	Обозначение
Индикаторы достаточности капитала	
Оценки качества капитала	(Kk)
Оценки качества активов	(KA)
Показатель структуры расходов	(Ky)
Показатели структуры доходов	
Рентабельности активов	(Rai)
Рентабельности капитала	(Rk)
Структуры доходов	(Kd).

Таблица 5 – Индикаторы оптимальности деятельности коммерческого банка

Индикатор	Значение
Индикатор привлечения	На один рубль капитала должно приходиться не менее 2 рублей и не более 7 рублей привлеченных средств
Индикатор структуры	Доля уставного капитала и нераспределенной прибыли должна составлять не менее 50% в структуре капитала
Индикатор ресурсов	Доля срочных ресурсов должна быть не менее 50% от общей суммы ресурсов;

При этом значение резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) должно быть не более 1,5–3% от объема рискованных активов.

Таблица 6 – Расшифровка оценки экономической безопасности коммерческого банка по оценке финансовой стабильности

Уровень финансовой стабильности	Индикатор финансовой стабильности	Индикатор оптимальности
«Хорошая или выше среднего»	$\leq 1,5$	При выполнении условий в течение двух отчетных периодов
«Средняя или ниже среднего»	1,6–2	При выполнении условий
«Плохая»	>2	–

При оценке финансовой стабильности состояние экономической безопасности, основывается на полученных значениях нескольких показателей, что дает наиболее точное представление о стабильности банковского функционирования в разнонаправленной деятельности.

Уровень качества кредитного портфеля коммерческого банка определяется по результатам анализа, в ходе которого устанавливаются и оцениваются значения коэффициентов, приведенных ниже «см. таблицу 7».[11; с. 26–31]

Таблица 7 – Коэффициенты оценки качества кредитного портфеля

Коэффициент	Обозначение	Назначение
Кредитования	(КК)	Позволяет оценить размещение активов по сроку (до 30 дней; от 31 до 90 дней; от 91 до 180 дней; от 181 до 365 дней; свыше 365 дней, до востребования)
Просроченных ссуд	(КПС)	Позволяет вовремя сконцентрировать внимание службы экономической безопасности и кредитного отдела на проблемных заемщиках (физических лиц, юридических лиц)

Окончание таблицы 7

Коэффициент	Обозначение	Назначение
Структуры кредитования по срокам кредитования	(Кдск, ксрскккск)	Позволяет отследить возвратность отдельных видов кредитов по срокам, необходим при планировании и разработке оптимальной кредитной политики;
Структуры кредитов по сферам экономики	(крск, Кфск)	Необходим при планировании и разработке оптимальной кредитной политики

Уровень кредитного портфеля банка определяется при выполнении условий по совокупности оцениваемых коэффициентов «см. таблицу 8».

Таблица 8 – Расшифровка оценки экономической безопасности коммерческого банка по результатам оценки качества кредитного портфеля

Уровень	Условие	Значение коэффициента просроченных ссуд
«Высокий»	При условии, что будет соблюдаться положительная динамика коэффициентов кредитования, структуры кредитования по срокам;	$\leq 5\%$
«Средний»	При условии, что будет незначительное плановое снижение диверсификации кредитного портфеля, связанное с этим снижение коэффициентов: кредитования, структуры кредитования по срокам, структуры кредитов по сферам экономики,	6–9%
«Низкий»	При условии, что будет значительное снижение диверсификации кредитного портфеля, влекущее за собой снижение коэффициентов: кредитования, структуры кредитования по срокам, структуры кредитов по сферам экономики,	$>10\%$.

На основе двух вышерассмотренных показателей уровня экономической безопасности свою оценку деятельности коммерческих банков дает Центральный Банк России.

Рейтинг, присваиваемый Центральным Банком коммерческим, является одним из важнейших показателей деятельности последних. При этом устанавливаются уровни экономической безопасности согласно приведенной ниже таблице «см. таблицу 9». [8]

Таблица 9 – Определение уровня экономической безопасности коммерческого банка Центральным Банком

Финансовая стабильность	Уровень кредитного портфеля		
	Высокий	Средний	Низкий
Хорошая или выше среднего	Стандартный (1уровень ЭБ)	Нестандартный (2уровень ЭБ)	Сомнительный (3уровень ЭБ)
Средняя или ниже среднего	Нестандартный (2уровень ЭБ)	Сомнительный (3уровень ЭБ)	Проблемный (4уровень ЭБ)
Плохая	Сомнительный (3уровень ЭБ)	Проблемный (4уровень ЭБ)	Безнадежный (5 уровень ЭБ)

С учетом оценки уровня финансовой стабильности и уровня кредитного портфеля (наивысший рейтинг (I) присваивается коммерческим банкам с уровнем экономической безопасности 1 и 2, средний рейтинг (II) присваивается банкам с «Сомнительным» уровнем экономической безопасности 3, низшим рейтингом (III) обладают банки, имеющие 4 «Проблемный» и 5 «Безнадежный» уровень экономической безопасности.

В зависимости от финансовой стабильности и уровня кредитного портфеля банка, экономической безопасности определяется один из пяти уровней и в соответствии с этим определяется ожидаемый размер ущерба. Размер этого ущерба рассчитывается в процентах от уставного капитала, а службой экономической безопасности принимается комплекс действий, предпринимаемых банком в целях снижения уровня угроз экономической безопасности и сокращение убытков (фактических или ожидаемых), и сохранения капитала.

Служба экономической безопасности должна обеспечивать постоянный контроль и мониторинг экономических показателей безопасности банка, добиваться эффективного функционирования системы внутреннего контроля, не допуская принятия неконтролируемых решений в проведении банковских хозяйственных операций.

Выводы по разделу 1:

Проанализировав научно-методическую литературу по теме исследования, было сформулировано авторское определение дефиниции «экономическая

безопасность коммерческого банка», определены основные виды внешних и внутренних угроз банковской деятельности и их источники – банковские риски: кредитный, процентный, рыночный, инвестиционный, валютный, риск ликвидности.

На основе Концепции безопасности коммерческого банка, созданной при Ассоциации Российских Банков, сформировано понимание системы экономической безопасности и составлена схема ее осуществления под влиянием ранее изученных угроз безопасности, направленных на организационные департаменты банковской деятельности.

Показателем реализации схемы экономической безопасности банка является оценка его состояния экономической защищенности. По методологии Банка России эта оценка осуществляется исходя из расчета значений показателей финансовой стабильности и качества кредитного портфеля. В зависимости от результатов расчета двух этих критериев состояние экономической безопасности банка оценивается один из пяти уровней (стандартный, нестандартный, сомнительный, проблемный, безнадежный) и в соответствии с этим определяется ожидаемый размер ущерба.

2 СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

2.1 Анализ рисков и угроз на рынке банковских услуг России

Комплексный анализ состояния финансовой стабильности банковской системы России ежеквартально осуществляется Центральным Банком России⁶. В этом анализе ЦБ РФ обзоревае оценки рисков глобальной экономики, мировых и российских финансовых рынков, а также оценка системных рисков банковского сектора к которым Банк России относит следующие их вид: кредитный риск, процентный риск, риск банковской ликвидности. Опираясь на количественные данные, подтвержденные обзором Банка России, автором представлена оценка рисков и угроз на рынке банковских услуг России по состоянию на 1 апреля 2018 года.

Рассмотрим состояние показателей кредитный риска на рынке банковских услуг в отчетном периоде. Доля ссуд IV, V категорий качества выросла на 0,5 п.п. и достигла 12,2% за период с 1 октября 2017 г. по 1 апреля 2018 г. Рост был обусловлен увеличением объема долгов ненадлежащего качества у коммерческих банков, проходящих процедуру финансового оздоровления. За исключением данных банков качество кредитных портфелей корпоративного сектора улучшается, и позитивная статистика показывает, что доля ссуд IV, V категорий качества уменьшилась на 0,7 п.п. и на 1 апреля 2018 г. составила 7,9%. [12]

Это свидетельствует о том, что кредитные риски снижаются на фоне восстановления экономики, а ухудшение преимущественно отмечается лишь по портфелям тем банков, которые имеют ранее накопленные риски.

Потребительские кредиты растут, как отмечает Центральный Банк, ускоренными темпами на фоне снижения стоимости риска и полной стоимости кредитов. Статистика по необеспеченным потребительским кредитам физических

⁶ <http://www.cbr.ru/publ/?PrfId=stability>

лиц в IV квартале 2017 демонстрировала ускорение годовых темпов прироста (14% на 1 декабря 2017 г.).

При этом доля плохих кредитов снизилась на 1,7 процентных пункта и составила 12,2% на 1 апреля 2018 г., что возможно за счет замещения старых кредитов поколением новых с низким уровнем риска. Однако объем задолженности по необеспеченным кредитам, выданным физическим лицам составляет 6,2 трлн рублей.[12]

Снижение доли плохих кредитов на рынке банковских услуг характерная тенденция с 2015 года, когда в силу финансовых потрясений 2014 года, произошла переоценка ипотечных кредитов по новому курсу валют и доля плохих кредитов превышала 17% «см. рисунок 3».

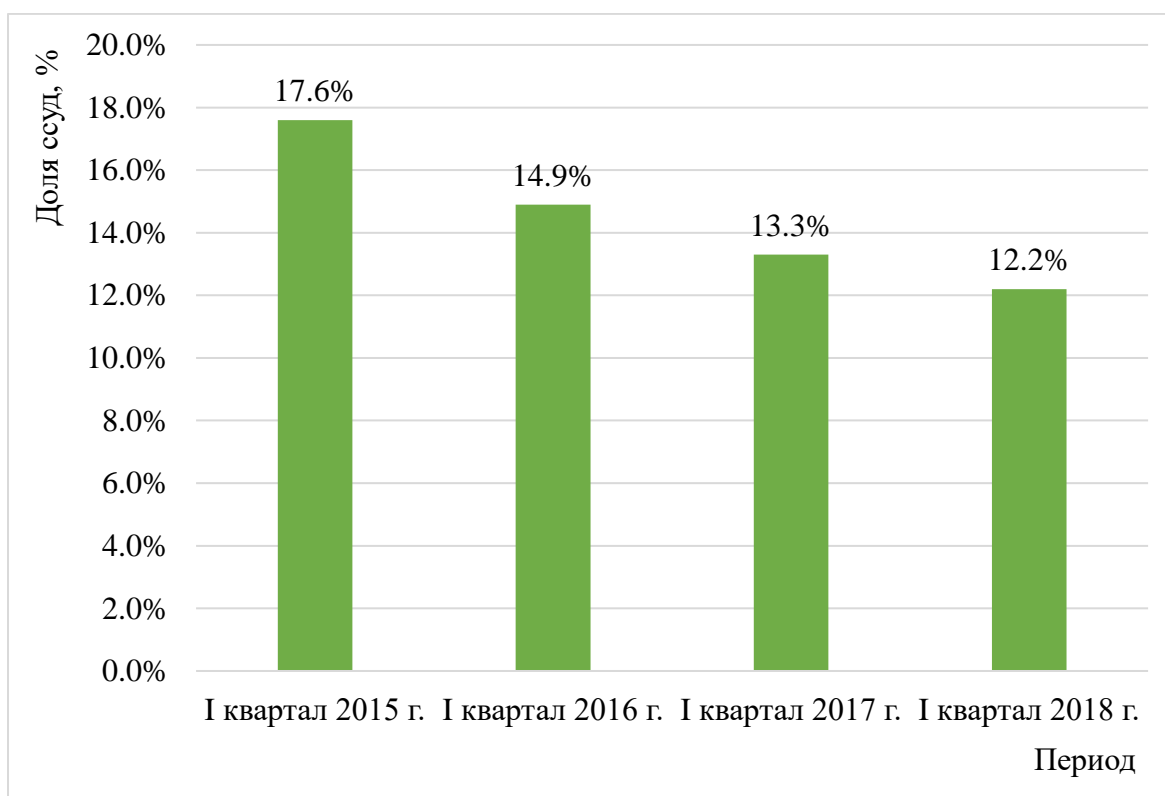


Рисунок 3 – Доля ссуд IV-V категории качества, %

Отношением задолженности по необеспеченным потребительским кредитам к ВВП, измеряется текущий уровень долговой нагрузки, который составляет 6,7%, что в сравнении с другими странами является высоким показателем.

Высокие темпы роста совокупной задолженности произошли прежде всего в силу увеличения объема выдачи кредитов наличными средствами. Объем таких кредитов в 2017 году превысил 820 млрд руб. за квартал. Ключевым стимулом увеличения спроса выступило снижение ПСК по большинству банков.

В целом такая тенденция снижения обосновывается удешевлением депозитов физических лиц на срок свыше года на 1 п.п. за период с 1 апреля 2017 г. по 1 апреля 2018 г. вследствие снижения ключевой ставки Банком России.

Банк России в марте 2017 г. и 2018 г. по мере снижения ПСК осуществил пересмотр шкалы коэффициентов риска по потребительским кредитам с целью расчета нормативов достаточности банковского капитала. Это действие было направлено на сохранение регулятивных требований к банкам, поскольку в новый уровень ставок не соответствовал повышенному уровню возможных потерь

Первый квартал 2018 г. характеризовался как высокими темпами роста задолженности, так и улучшением качества кредитных портфелей.

Доля кредитов с просроченными платежами свыше 90 дней снижалась на протяжении шести кварталов и продолжает сохранять данную тенденцию, достигнув к 1 апреля 2018 г. 12,2% (на 1 октября 2017 г. – 13,9%). По группе банков, специализирующихся на необеспеченном кредитовании потребителей доля подобных кредитов снизилась с 27,8 до 24,4%. Ускоренно растет ипотечное кредитование на фоне снижения процентных ставок (годовые темпы прироста достигли 19% на 1 апреля 2018 г.).[12]

Для характеристики присущего банковскому рынку процентного риска в первую очередь необходимо отметить повышение значимости его влияния на банковский сектор. Переход Центрального Банка к нейтральной денежно-кредитной политике и замедление темпов роста потребительских цен благоприятствуют снижению процентных ставок.

Стабильным остается чистый процентный доход банков, но проявляется тенденция к сокращению маржи по новым кредитам и депозитам. Снижением стоимости риска компенсируется более низкая маржа по вновь выданным

кредитам, однако в долгосрочной перспективе низкая маржа может сделать банки финансово неустойчивыми в случае усиления кредитного риска. В условиях снижения уровня процентных ставок коммерческие банки могут ощутить сокращение чистых процентных доходов, если ставки по привлеченным средствам снижаются медленнее, чем ставки по размещенным. Факторами процентного риска также является возможность рефинансирования выданных кредитов под более низкие процентные ставки при высокой доле краткосрочных обязательств банков. Снижение процентной ставки наблюдалось более чем в 50-ти процентах случаев по выданным кредитам с фиксированной ставкой не финансовым организациям за период с 1 октября 2017 г. по 1 февраля 2018 г.

Аналогичная тенденция рефинансирования характерна и для ипотечного кредитования.

В течение последних трех лет в экономике России снижаются уровни инфляции и процентных ставок. Индекс потребительских цен за период апрель 2015 г. – апрель 2018 г. сократился на 14,5 процентных пункта и составил 2,4%. Изменение ставки доходности 10-летних ОФЗ в этом же периоде составило снижение на 3,9 п.п. (до 7,1%). Уровень банковских ставок в рублях также сократился: средневзвешенная ставка по новым кредитам физическим лицам снизилась на 4,9 п.п., по кредитам юридическим лицам – на 4,7 п.п., по вкладам физических лиц – на 2,1 п.п., по депозитам юридических лиц – на 4,0 п.п. [12]

Стоит отметить, что в течение 2017 года ставки кредитования в рублях снижались даже стремительнее, чем уровень инфляции.

В целом по рынку банковских услуг динамика чистых процентных доходов остается стабильной «см. рисунок 4». По объему операций с физическими и юридическими лицами по депозитам, чувствительным к изменению процентной ставки отношение чистых процентных доходов возросло с 0,94 до 1,07% в

течение 2017 года, достигнув уровня начала 2016 г., что подтверждает благоприятность ситуации для банковского сектора.

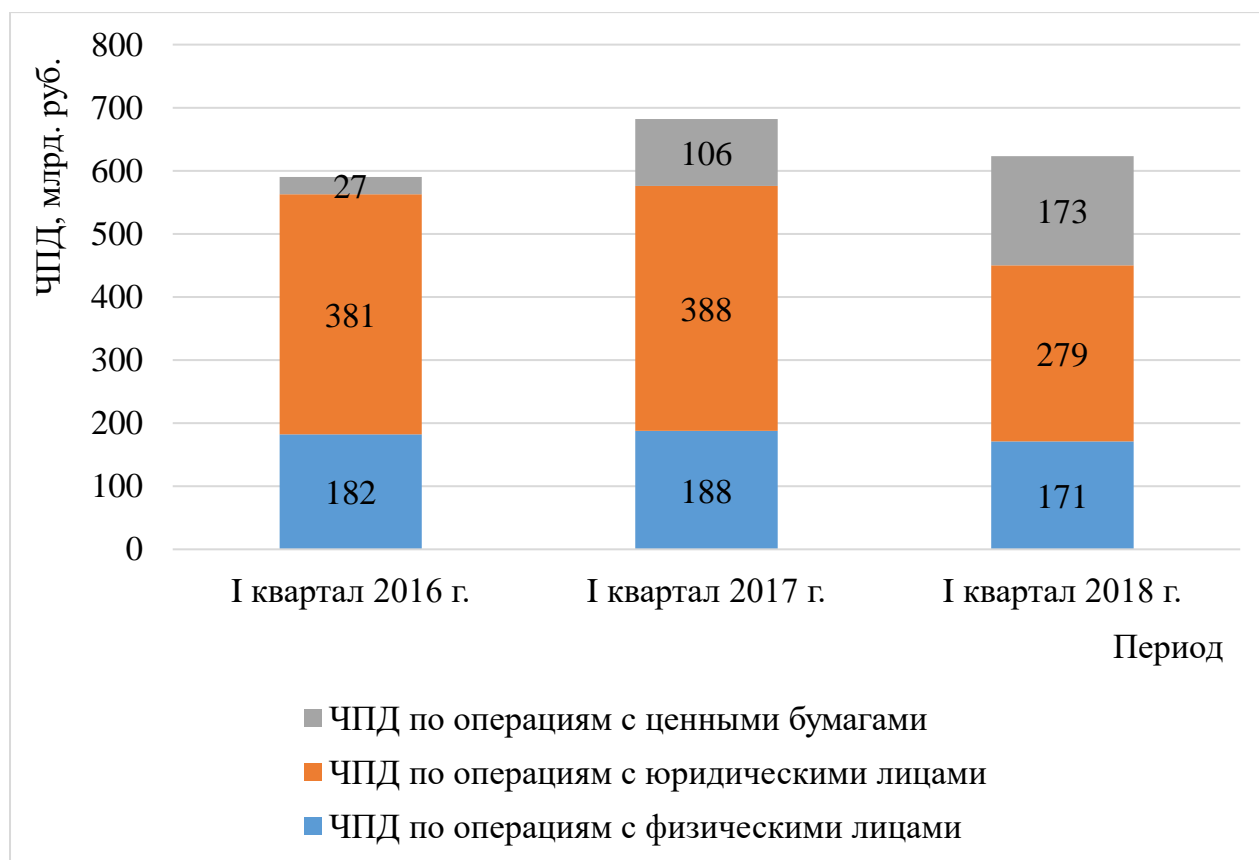


Рисунок 4 –Динамика чистых процентных доходов банковского сектора,млрд рублей

Центральный банк рекомендует коммерческим совершенствовать методы оценки процентного риска, в том числе с помощью стресс-тестирования, и принимать меры по ограничению вероятностей наступления риска путем увеличения доли долгосрочных пассивов, стимулирования перехода нефинансовых организация на кредитование под плавающие ставки и прибегать к хеджированию рисков по мере развития и воздействия рынка процентных деривативов.

Рассмотрев риски ликвидности банковского сектора, можно прийти к выводу, что данные риски остаются невысоки, однако ситуация различна по некоторым банкам. В силу роста структурного профицита ликвидности общее ее состояние по банковскому сектору улучшалось в IV квартале 2017 – I квартале 2018 г.

Большинство банков с большим запасом придерживались нормативов ликвидности Н2 и Н3. На 1 апреля 2018 г. среднее значение норматива Н2 – мгновенной ликвидности по системно значимым кредитным организациям составило 126%, по прочим – 112% (при минимально допустимом значении 15%); среднее значение норматива Н3 – текущей ликвидности по СЗКО составило 178%, по прочим – 168% (при минимальном значении 50%). Положительную динамику продемонстрировал показатель долгосрочной ликвидности (Н4), чье значение уменьшилось до 52,6% в течение 2017 года при максимально допустимом – в 120%. [12]. Ежегодная динамика нормативов ликвидности приведена ниже «см. рисунок 5».

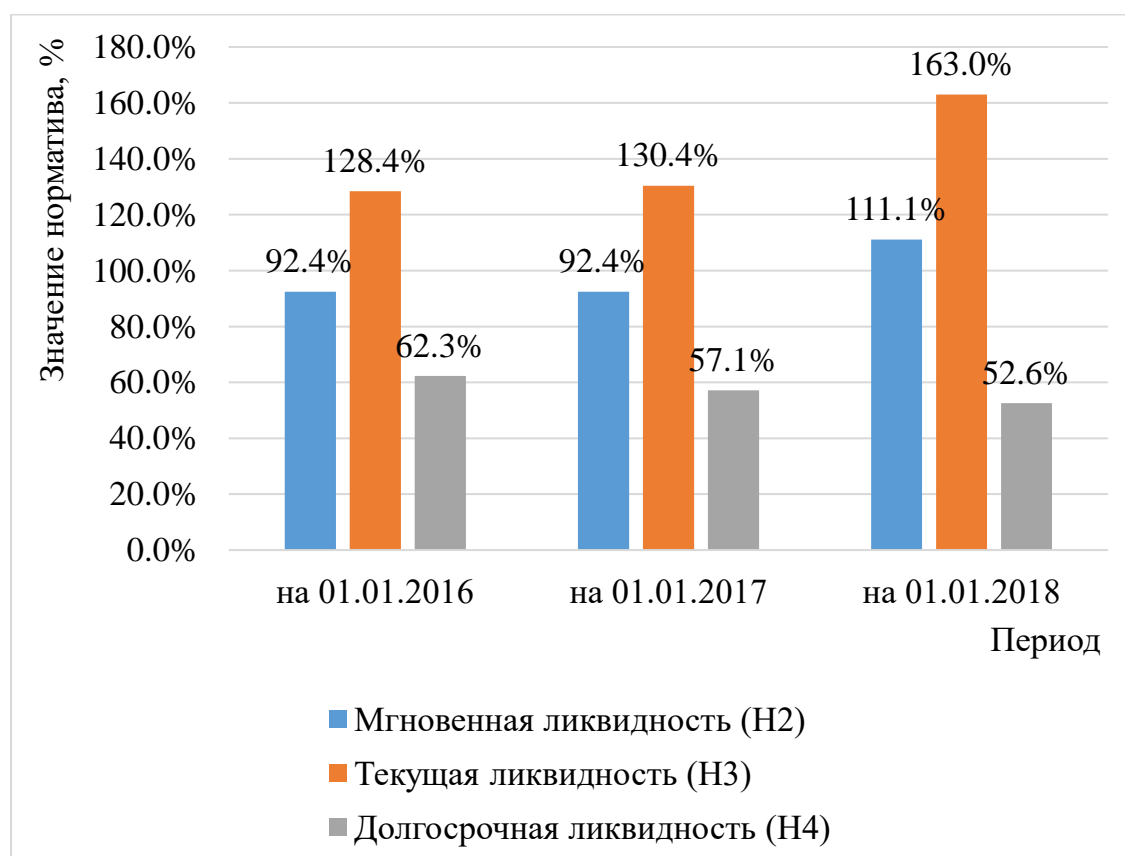


Рисунок 5 – Динамика показателей ликвидности, %

Однако некоторые банки продолжали испытывать необходимость включения безотзывных кредитных линий (БКЛ) в статью расчета норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ). Одна из причин этого – рост потенциального оттока денежных средств, который был обусловлен увеличением доли краткосрочных

обязательств в объеме общих обязательств кредитных организаций. Помимо этого, при сокращении срочности пассивов банков в СЗКО можно было наблюдать ухудшение значений нормативов Н2 и Н3 по сравнению с началом IV квартала 2017 г. (при том же достаточном превышении минимально допустимых значений). В прочих банках напротив из-за сокращения потенциального оттока денежных средств и сопутствующем росте высоколиквидных активов (ВЛА) показатель краткосрочной ликвидности увеличился с 67,7 до 99,1%. [12]

При этих процессах тенденция роста краткосрочных обязательств в общем объеме банковских обязательств сохранилась в отчетном периоде. С I квартала 2015г. объем краткосрочных депозитов физических лиц (сроком до года) в общем объеме депозитов повысил долю с 35 до 58%. С 1 октября 2017 г. по 1 апреля 2018г. этот показатель для физических лиц вырос на 2,8 п.п. (и составил 58%), для юридических лиц – 57,8%.

2.2 Служба внутреннего контроля: структура, функции, показатели деятельности

Служба внутреннего контроля коммерческого банка осуществляет деятельность в соответствии с предписаниями Положения Банка России и внутренними нормативно-правовыми актами, регулирующими ее деятельность. Для формирования комплексного представления о деятельности СВК банка необходимо изучение понятия внутреннего контроля и его система.

В Положении Центрального Банка России N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16 декабря 2003 г. под значением дефиниции «внутренний контроль» определяется «деятельность, осуществляемая кредитной организацией (ее органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей, определенных настоящим Положением». [13]

1) Положением определены цели, в которых осуществляется внутренний контроль в банках. Среди них:

- 2) Достижение эффективности и результативности деятельности банков при совершении операций и сделок, управлении активами и пассивами, обеспечивая сохранность активов и управляя банковскими рисками.
- 3) Достижение полноты, объективности, достоверности и своевременности подготовки и обнародования финансовой, бухгалтерской, статистической и прочих видов отчетности (как для внутренних, так и внешних пользователей)
- 4) Достижение информационной безопасности кредитной организации путем защиты интересов и целей банков, информационной банковской инфраструктуры, ее субъектов, осуществляя при этом регулирование возникающих в данной сфере отношений.
- 5) Достижение соблюдения нормативных актов Банка России, и внутренних документов, Положений и актов кредитной организации.
- 6) Достижение не вовлечения банков и служащих в осуществление противоправной деятельности по легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, а в случае обнаружения – своевременное информирование органов власти и Банка России. [13]

Осуществление внутреннего контроля в банках происходит по его специфичным видам, которые делятся на два основных вида «см рисунок б».



Рисунок 6 – Виды внутреннего контроля

Важно, что и финансовый, и административный виды контроля определяют эффективность системы управления рисками в банке, и системы мер, и предпринимаемых для их идентификации и минимизации.[14]

Административный контроль состоит в установлении соответствия проведенных операций полномочиям должностных лиц, наделенных правом принятия и реализации решений, а также соответствие проводимых операций политике банка, закрепленной в нормативных документах, их учета и отражения в отчетности.

Виды финансового контроля подробно представлены на схеме, представленной ниже «см. рисунок7».

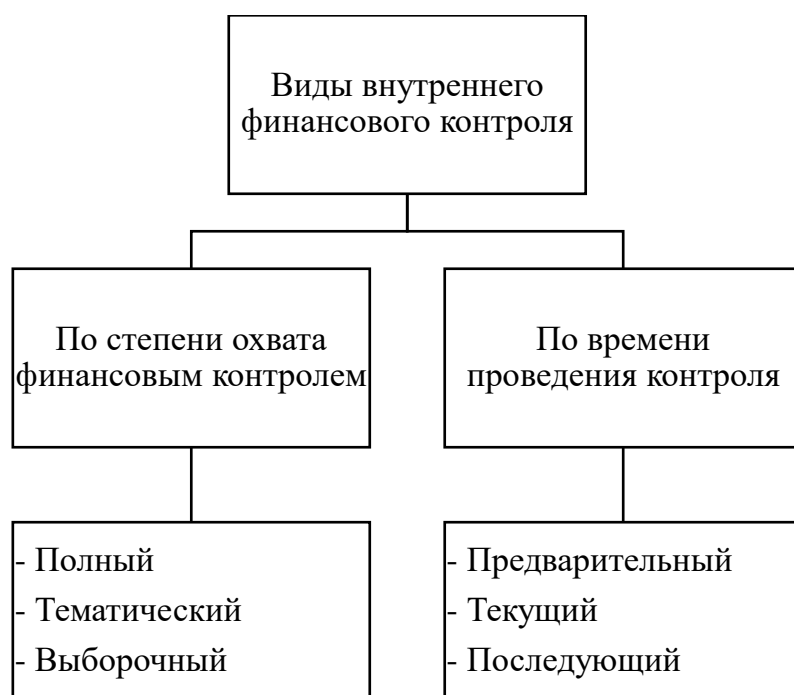


Рисунок 7 – Виды внутреннего финансового контроля

Характеристика методов финансового внутреннего контроля приведена в ниже следующей таблице «см. таблицу 10»ю

Таблица 10 – Виды внутреннего финансового контроля по степени охвата и времени проведения[14]

Вид контроля	Описание
Полный финансовый контроль	Производится с целью проверки всей финансово–хозяйственной деятельности предприятий или организаций
Тематический финансовый контроль	Осуществляется по ограниченному кругу вопросов посредством ознакомления (чаще всего с выездом на место) с некоторыми сторонами финансово–хозяйственной деятельности

Окончание таблицы 10

Вид контроля	Описание
Выборочный финансовый контроль	Проводится после окончания общей проверки ФХД с целью изучения какой–либо части финансовых документов и регистров за выбранный период времени
Предварительный финансовый контроль	Производится на этапе стратегического планирования и прогнозирования, при котором на исходных базах данных аналитические банковские службы осуществляют прогнозную оценку наступления возможных рисков ситуаций и доводят результаты анализа до ответственных лиц, принимающих соответствующие решения.
Текущий финансовый контроль	Осуществляется на этапе активного роста и развития предприятия, требующем проведения периодических проверок исполнения поставленных задач, мониторинга текущего рыночного положения, оперативности реагирования на действия конкурентов, а также своевременности информирования

	руководящих органов банка.
Последующий финансовый контроль	<p>Данный вид контроля направлен на осуществление:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) сопоставимого анализа выводов и рекомендаций аналитических банковских служб и реального развития рыночной ситуации; 2) оперативного и систематического информирования руководящих органов банка о результатах работы аналитических служб; 3) анализа перспективного развития банка в условиях возможного наступления рискованных изменений сегмента рынка, макросреде в целом, в сфере нормативно-правового регулирования банковского дела.

Ключевым моментом в организации внутреннего контроля является создание и утверждение качественных внутренних документов. Это позволит избежать невыполнения требований регулирующих органов, а также неправильных, недопустимых действий со стороны сотрудников кредитной организации.

Основная задача при подготовке внутренних нормативных документов – обеспечение управления организационными процессами кредитной организации и контроля за ними.

Ниже представлен перечень основных блок-вопросов обеспечения внутреннего контроля в банке, по которым необходимо принятие внутренних документов, «среди которых:

- 1) Учет (учетная политика).
- 2) Управление банковскими рисками и капиталом.
- 3) Кредитная и депозитная политика.
- 4) Порядок осуществления кредитования связанных лиц.
- 5) Открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов.
- 6) Процентная политика.
- 7) Осуществление расчетов (наличных, безналичных).
- 8) Совершение операций с валютными ценностями.
- 9) Осуществление валютного контроля.
- 10) Совершение операций с ценными бумагами.
- 11) Выдача банковских гарантий.

- 12) Совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей.
- 13) Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 14) Политика информационной безопасности.
- 15) Обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- 16) Порядок предотвращения конфликта интересов.
- 17) Кадровая политика, в том числе в области оплаты труда».[13]

Под определением дефиниции «система внутреннего контроля» на законодательном уровне принято понимать совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, которая обеспечивает соблюдение правил и порядка по достижению целей Положения «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», учредительных банковских и внутренних документов

В основе организации системы лежат принципы, гарантирующие действие контрольных механизмов и функций непрерывно по всем направлениям деятельности банка и на всех уровнях принятия решений, к принципам относятся:

- 1) Разделения обязанностей;
- 2) Непрерывности;
- 3) Информационной достаточности;
- 4) Всеохватности и многоплановости;
- 5) Использования различных видов контроля;
- 6) Объективности.

В своей деятельности системе внутреннего контроля предписано осуществлять контроль по его объекту в следующих видах:

- контроль за созданием единого технологического уклада проведения всех операций и обслуживания клиентов
- контроль за созданием соответствия технологического уклада, формализованного в виде положений, приказов, инструкций, методик, процедур, реальной практике банка;
- контроль за адекватным банковским учетом, а также созданием , в рамках единого технологического уклада, механизмов последующего контроля за проведением банковских операций;
- контроль за соответствием внутренних положений, приказов, инструкций, методик, процедур внешнему законодательству.

Под системой органов внутреннего контроля в Положении Банка России об СВК определена «совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников)», которые выполняют функции внутреннего контроля, учрежденные внутренними документами банковской организации [13]

Определенная внутренними нормативно–правовыми актами система органов внутреннего контроля крупнейших коммерческих банков России представлена на следующем рисунке «см. рисунок 8».



Рисунок 8 – Система органов внутреннего контроля

Подразделением, осуществляющий внутренний контроль в банке в соответствии с полномочиями, является служба внутреннего контроля, являющаяся системой органов управления, определенная учредительными документами банковской организации, осуществляющая контроль за функционированием системы внутреннего контроля.

СВК коммерческого банка осуществляет свою деятельность на основании Положения «о службе внутреннего контроля», принятого внутренними распоряжениями банка, которое должно определять:

- цели, функции (права и обязанности) СВК;
- статус службы в организационной структуре кредитной организации;
- методы деятельности службы, отвечающие требованиям Положения;
- подчиненность и подотчетность руководителя службы;

- распределение обязанностей между сотрудниками службы в структурных подразделениях
- обязанность руководителя информировать о нарушениях при управлении регуляторным риском единоличный и коллегиальный исполнительный орган
- обязанность руководителя службы внутреннего контроля информировать единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций;
- обязанность служащих службы внутреннего контроля информировать руководителя службы внутреннего контроля о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.[13]

На практике коммерческими банками применяются два способа структурной организации СВК. Выбор способа в первую очередь зависит от особенностей банка, наличия в нем соответствующих ресурсов, сложившейся практики деятельности, масштаба деятельности банка, численного состава и спектра выполняемых услуг.

1)СВК создается, как многофункциональный департамент, включающий в свой состав подразделение внутреннего контроля, внутренний аудит, подразделение, занимающееся управлением рисками, а также ряд других аналитических и контролирующих подразделений банка.

2)СВК создается как отдельное структурное подразделение банка, наделенное соответствующими полномочиями и правами, осуществляющее взаимодействие с другими контролируемыми подразделениями.

Служба внутреннего контроля осуществляет в своей деятельности функции, упорядоченные и охарактеризованные в таблице ниже «см. таблицу 11».

Таблица 11 – Функции службы внутреннего контроля банка

Функция	Характеристика
Выявление комплаенс – риска ⁷ (регуляторного риска)	1) Учет наступления событий регуляторного риска, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий; 2) Анализ новых внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
Управление регуляторным риском	1) Направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и исполнительному органу и информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском 2) Координация и участие в разработке внутренних документов и комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска; 3) Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
Выявление конфликтов интересов	1) Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции; соблюдение правил корпоративного поведения и норм профессиональной этики служащими, минимизацию конфликтов интересов.
Анализ показателей динамики жалоб клиентов	1) Учет и ведение статистики жалоб, обращений, заявлений клиентов, поступивших непосредственно в Банк или надзорный орган (Центральный Банк России); 2) Анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов.
Участие во внешнем взаимодействии кредитной организации с надзорными органами	1) Предоставление ответов, комментариев и отчетов по запросам надзорных органов по вопросам несоблюдения законодательства Российской Федерации; 2) Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии с саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков. 3) Анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг).

Ежегодные отчеты СВК, представляемые исполнительным органам кредитной организации включают следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;

⁷Комплаенс–риск – риск возникновения у кредитной организации убытков из–за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. [13]

- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности кредитной организации с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

Для исполнения вышеуказанных функций службе внутреннего контроля в процессе своей деятельности необходимо выполнять следующие виды задач:

- 1) Выработать (совместно с другими подразделениями банка) стандартизированные правила и алгоритмы для создания внутренних инструкций, а также их внедрения, применения, корректировки и отмены.
- 2) Контролировать адаптивность внутренних нормативных актов к быстро меняющейся внешней среде.
- 3) Формализовать все процессы деятельности банка.
- 4) Контролировать непрерывность технологических цепочек деятельности банка.

Показателями деятельности СВК – факты наступления событий регуляторного риска, контролируемого СВК в рамках выполнения предписанных функций. Оценка деятельности осуществляется по составленному ею отчету «см. раздел 2.3».

2.3 Анализ деятельности службы внутреннего контроля на примере кредитной организации «Банк»

Результатом работы службы внутреннего контроля коммерческого банка является ежеквартальный отчет (в зависимости от специфики и объема деятельности организации он может быть ежемесячным/ежеквартальным/ежегодным), предоставляемый службой исполнительному органу управления кредитной организацией. Данный отчет содержит количественную и качественную оценку управления регуляторным риском, анализ динамики выявления наступления событий регуляторного риска, принятые меры по его устранению и минимизации, информацию о внесении изменений во внутренние нормативные документы банка, о проверках

надзорными органами, о возбужденных судебных исках и о новых процедурах/продуктах/услугах/акциях банка.

Для рассматриваемой в работе кредитной организации «Банк» показатели деятельности службы внутреннего контроля за период I квартал 2017 года – I квартал 2018 года будут представляться в следующем виде «см. таблицу 12».

Таблица 12 – Показатели деятельности СВК

Событие комплаенс риска	Количество случаев				
	2017				2018
	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.
Несоответствие внутренних документов Банка Законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России	0	0	4	3	0
Несоблюдение работниками банка действующего Законодательства РФ, нормативных актов Банка России, иных требований	2	0	1	1	1
Несоблюдение работниками банка внутренних документов Банка	1	0	0	0	3
Коррупционные правонарушения, совершенные работниками Банка	0	0	0	0	0
Выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников	0	0	0	0	0
Вовлечение Банка и его работников в противоправные действия, в том числе по части ПОД/ФТ	0	0	0	0	0
Претензии, жалобы клиентов	19	11	19	20	11
Несоблюдение прав клиентов	0	0	1	1	0
Внедряемые Банком новые банковские продукты, услуги	0	1	1	2	0
Претензии контролирующих органов	1	0	2	4	0
Целесообразность заключения договоров с юридическими лицами, ИП (аутсорсинг)	0	0	0	0	0
Итого зафиксировано событий:	23	12	28	31	15

На основании сводных показателей деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации «Банк» за период I квартал 2017 года – I квартал 2018 года формируется отчет СВК кредитной организации «Банк».

По результатам проверки Банка государственным надзорным органом было направлено предписание о доформировании резервов, также письма о нарушении сроков предоставления отчетности, о внесении изменений во внутренние

нормативные документы (см таблицу 13). Банком предприняты все меры к устранению предъявленных замечаний.

Размер выплат по штрафным санкциям государственных органов составил 800 000 рублей (нарушение законодательства о рекламе).

Сведения о судебных исках, предъявленных к Банку, в течение отчетного периода не фиксировались, соответствующие уведомления в Банк не поступали.

Ниже представлена отчетная таблица о фактах наступления регуляторного риска в отчетном периоде с указанием НПА или ВНД, в рамках которых произошло нарушение, а также описаны действия банка по пресечению нарушения «см. таблицу 13».

Таблица 13 – Учет событий регуляторного риска

Событие	Нарушение законодательства РФ, ВНД Банка	Действия Банка
Постановление о наложении штрафа Управления ФАС по делу об административном правонарушении.	ч.1 ст. 9, п.2 ст.28, ч.3 ст.28 ФЗ «О рекламе».	Банком приняты меры по прекращению рекламы. Штраф оплачен в полном размере (800 000 рублей).
Требование о доформировании резервов согласно Положению Банка России № 590-П от 28.06.2017.	«Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».	Требование о доформировании резерва исполнено.
Письмо Банка России о рекомендациях в части внесения изменений в стандарт бюджетного распределения Банком.	Рекомендации отредактировать стандарт с учетом статьи 92.1,107, 111 Бюджетного кодекса РФ.	Внесены изменения в стандарт (новая редакция утверждена Советом Директоров), введена в действие распоряжением.
Письмо Банка России о нарушении сроков предоставления отчетности.	Нарушение на 1 день срока предоставления формы 0409128 филиалом.	Определен перечень мероприятий по усилению контроля за составления и предоставления отчетности в Банк России, предусматривающий ответственность должностных лиц за нарушение сроков предоставления в виде снижения ежемесячной премии.
Письмо ЦБ РФ о несвоевременном представлении отчета по форме 0409171.	Нарушение на 1 день срока предоставления отчетности по ф.0409171.	По результатам служебного расследования установлены причины несвоевременной отправки. К лицу, ответственному за несвоевременную отставку, применены меры ответственности.
По факту обращения клиента выявлены случаи несоблюдения процедур идентификации клиента.	В части сличения подписи при осуществлении расходных операций, простановки отметки о закрытии вклада, установленных стандартом.	Проведено служебное расследование, по результатам которого к виновным лицам применены меры дисциплинарной ответственности. Проведено обучение сотрудников по данному вопросу.
По факту обращения клиента выявлен факт нарушения в части неблокировки банковской карты при закрытии счета»	«Порядок закрытия расчетных счетов клиентов».	Проведено служебное расследование, специалист привлечен к дисциплинарной ответственности (объявлено замечание). Проведено обучение сотрудников по данному вопросу

Окончание таблицы 13

Событие	Нарушение законодательства РФ, ВНД Банка	Действия Банка
Письмо Банка России о несоответствии системы оплаты труда банка требованиям.	Инструкция Банка России от 17.06.2017 №154-И.	Представлены соответствующие пояснения относительно замечаний. Утверждена новая редакция Положения о системе оплаты труда.
Факты несвоевременно (неполной) идентификации клиентов при осуществлении переводов.	ФЗ №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», ФЗ № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».	Рассматривается вопрос о внедрении автоматизированного контроля (не осуществлять перевод в отсутствие идентификационных данных).

По итогам рассмотрения случаев регуляторного риска установлены некоторые случаи грубого нарушения правил внутренних документов законодательства РФ в части обслуживания клиентов. Общее количество обращений клиентов за период составило 80 обращение, из них регуляторный риск усмотрен в 80 случае. Размер выплат по обращениям (жалобам) клиентов в отчетном периоде составил 60 833,44 рублей (в составе выплат: компенсация платы за СМС–информирование по инициативе банке, компенсация ежемесячной платы за ведение счета/вклада, абонентская плата за обслуживание с кредитным лимитом).

Поквартальная динамика обращений и суть предъявляемых к банку запросов отражены ниже «см. таблицу 14», «см. рисунок 9».

Таблица 14 –Учет поступивших обращений от клиентов Банка

№	Суть обращения	2017				2018
		1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.
1	Без акцептное списание	0	0	4	2	0
2	Ошибки в результате технических сбоев	2	0	2	0	1
3	Ежемесячная плата за обслуживание кредитной карты	4	0	7	7	3
4	Плата за услуги смс-инфо (по инициативе Банка)	3	4	1	6	2
5	Качество обслуживания	7	6	3	3	4
6	Несогласование транзакций	1	0	0	0	0
7	Ежемесячная плата за обслуживание счета/вклада	2	1	2	2	1
	Итого обращений	19	11	19	20	11

Представленная динамика «см. рисунок 9» поступивших обращений в адрес банка с I квартала 2017 года по I квартал 2018 показывает эффективность применения мер по минимизации причин обращения Клиентов в Банк. Так за первый квартал года количество жалоб сократилось почти вдвое, грубых нарушений со стороны персонала среди которых не выявлено.

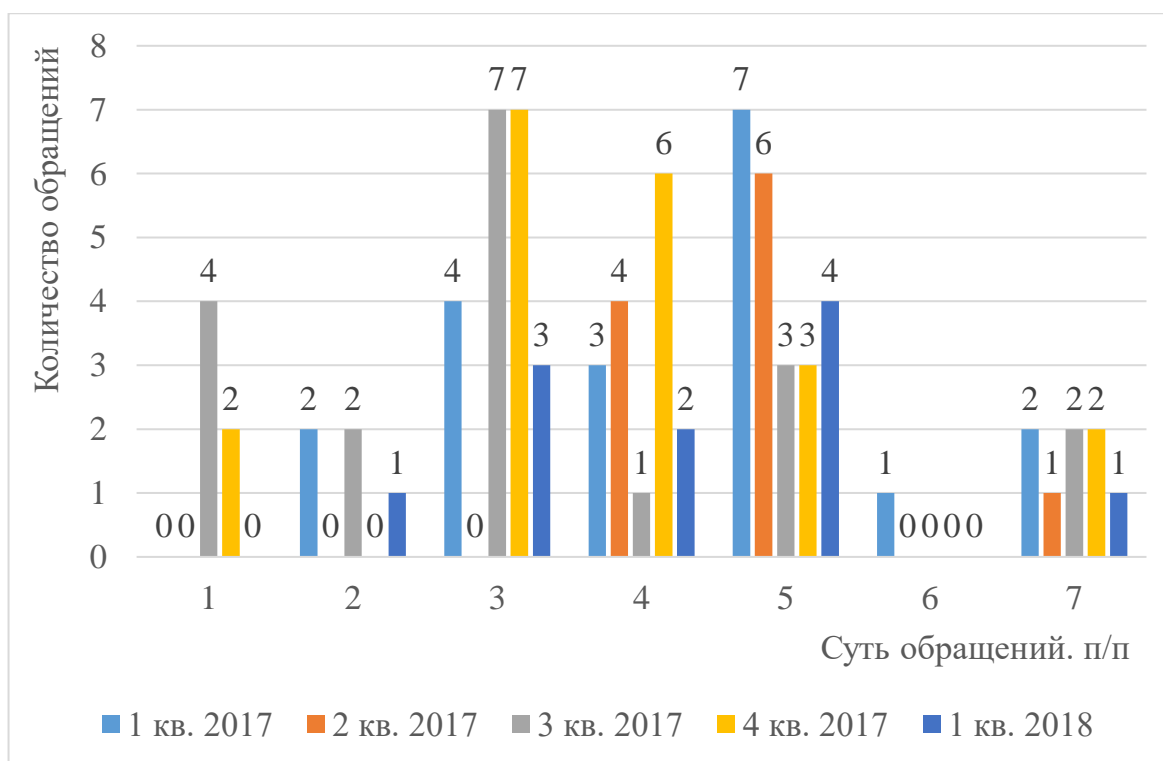


Рисунок 9 – Учет поступивших обращений от клиентов Банка

В отчетном периоде Банком проводилась работа по актуализации содержания внутренних нормативных документов в связи с изменениями актов Банка России, законодательства РФ, а также уточнениями внутренних процессов. Причина внесения изменения во ВНД и их перечень приведены в таблице «см. таблицу 15».

Таблица 15 – Внесенные изменения во внутренние нормативные документы банка

Причина внесения изменений	Название внутреннего нормативного документа
В связи с изменением внутренних процедур и приведения их в соответствии с законодательством РФ: дополнен перечень НПА в целях ПОД/ФТ; Внесены уточнения по идентификации клиентов ЮЛ/ИП/ФЛ, требований к форме, содержанию и порядку заполнения анкеты (досье) клиента; Описан порядок автоматической выгрузки сведений по клиенту из открытых источников информации.	Актуализированы «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
В рамках работы по оптимизации процедуры обновления сведений о клиентах	Утвержден «Порядок закрытия расчетных счетов клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ».
В связи с изменением порядка доступа к папке "Коммерческая информация".	Актуализирован «Порядок создания, ведения и хранения электронных баз данных».

Окончание таблицы 15

Причина внесения изменений	Название внутреннего нормативного документа
В связи с учетом рекомендаций ЦБ РФ «Положение о порядке формирования и использования подразделениями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», также на основании рекомендаций СВА.	Внесены изменения в части порядка формирования резервов по предоставленным гарантиям/аккредитивам физическим лицам, уточнены критерии определения расчетной базы резерва по балансовым активам (средства, размещенные на корреспондентских счетах). Актуализированы формулировки и ссылки на актуальные нормативные документы, а также обновлена часть приложений к Положению «о порядке формирования резервов на возможные потери»
В рамках пересмотра по итогам проведенной ревизионной проверки, а также по итогам реализации организационных мер и мер по приобретению резервного оборудования	Актуализирован «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также по организации проверки возможности его выполнения (План ОНиВД)».
В связи с утверждением новой версии Системы принятия решений (СПР) при кредитовании физических лиц.	Принято "Положение о расчёте параметров кредитования физических лиц в рамках СПР".
В связи с документом "Рекомендаций по составлению документа, определяющего политику оператора в отношении обработки персональных данных, в порядке, установленном Федеральным законом от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных"	Актуализирована «Политика обработки и защиты персональных данных».

Службой внутреннего контроля на постоянной основе ведется учет письменных запросов надзорных и контролирующих органов, поступающих в адрес Банка. После ознакомления с обращениями, рассмотрения документов по сути жалобы/запроса Банк направляет в надзорный орган соответствующий ответ. Зафиксированные случаи запросов в IV квартале и ответы на них приведены в таблице «см. таблицу 16».

Таблица 16 – Учет письменных запросов надзорных и контролирующих органов

Суть обращения	Характер обращения	Орган, в который поступило обращение	Правомерность действий (ответ) Банка
Одностороннее изменение банком общих условий договора о КБО для клиентов-граждан держателей карт с кредитным лимитом в части введения тарифов за обслуживание таких карт.	жалоба	Банк России	Клиент был надлежащим образом уведомлен об изменениях, внесенных Банком в Тарифы и имел возможность отказаться от кредитного договора, однако, своими действиями Клиент выразил согласие с новыми условиями. Следовательно, изменение Банком Тарифов не является односторонним.
Списание банком комиссии за пользование картой с кредитным лимитом в размере 1% от задолженности, требование вернуть необоснованно списанные денежные средства за весь период.	жалоба	Банк России	Клиент подтвердил свое согласие с Тарифами. Плата за обслуживание карты с кредитным лимитом является самостоятельной финансовой услугой.
Об одностороннем уменьшении банком размера кредитного лимита по счету карты с кредитным лимитом.	вопрос	Банк России	Доводы о том, что банк необоснованно заблокировал карту и таким образом препятствовал в пользовании денежными средствами, не подтвердились.
Клиент отрицает получение карты с кредитным лимитом и пин-конверта к ней	жалоба	Банк России	Имеется подпись клиента на заявлении-анкете о том, что карта и пин-конверт получены.
Необоснованное начисление платы за СМС-информирование	жалоба	Банк России	Плата начислена правомерно, клиент подписал заявление на предоставление услуги.
Некорректное предоставление банком информации в бюро кредитных историй	жалоба	Банк России	Доводы заявителя не подтвердились, банк предоставляет полную и достоверную информацию в БКИ.
Неправомерность действий лиц – представителей микро кредитной организации по возврату просроченной задолженности.	запрос	ФССП	Банк уступил права требования по договору, не осуществляет взыскание задолженности. Действия банка правомерны

В отчетном периоде введены новые виды банковских процедур/продуктов/услуг/акций, а также зафиксированы внесения изменений в действующие с целью их оптимизации или исполнения действующего законодательства/устранения замечаний и/или направленных рекомендаций со стороны СВА. Среди этих продуктов следующие:

- 1) Запуск в тестовом режиме онлайн–заявок по кредитам и гарантиям на сайте банка и на сайтах лендинговых страниц
- 2) Официальный запуск онлайн–заявок по кредитам и гарантиям на сайте банка и на сайтах лендинговых страниц
- 3) Внесение изменений в тарифы расчетно-кассового обслуживания для корпоративных клиентов
- 4) Утверждена акция по кредитному тарифу «Новогодний 11,9%»

Каждое направление подвергалось со стороны СВК мониторингу на соответствие законодательству, а также приемлемому уровню регуляторного риска.

Подготовленный отчет показал, что проведенная оценка уровня регуляторного риска в деятельности Банка указывает на соблюдение требований действующего законодательства, нормативных документов Банка России, внутренних стандартов деятельности Банка, за исключением выявленных недостатков, причинами которых являются недостаточный уровень взаимодействия внутренних подразделений Банка и профессиональная некомпетентность сотрудников по отдельным вопросам.

По результатам выявленных нарушений в основном своевременно предпринимались меры по минимизации уровня регуляторного риска, незамедлительно устранялись источники и причины нарушений, удовлетворились обоснованные запросы, жалобы и санкции со стороны клиентов и надзорных органов.

Выводы по разделу 2:

Проанализированы риски и угрозы на рынке банковских услуг, сделаны положительные выводы в связи с тем, что

- доля ссуд IV, V категорий качества по сравнению с данными на 1 января 2017 года уменьшилась на 1,1 п.п., что возможно за счет замещения старых кредитов поколением новых с низким уровнем риска.
- динамика чистых процентных доходов остается стабильной. По объему операций с физическими и юридическими лицами по депозитам отношение доходов возросло с 0,94 до 1,07% в течение 2017 года.
- большинство банков с большим запасом придерживались средних значений нормативов ликвидности: Н2 – мгновенной ликвидности – 112% (при минимально допустимом значении 15%); Н3 – текущей – 168% (при мин. 50%). Н4 – долгосрочной – 52,6% (при максимально допустимых 120%).

Сформулировано определение службы внутреннего контроля; виды банковского контроля по времени проведения, охвату деятельности и предмету контроля; функции СВК, определяющиеся понятием регуляторного риска, и закрепленные в Положении Центрального Банка России N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16 декабря 2003 г.

Проведен анализ деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации «Банк» за период I квартал 2017 года – I квартал 2018 года. Определены количественные данные по показателям деятельности СВК, учтены случаи наступления событий регуляторного риска (9 случаев), обнаружены факты письменных запросов надзорных и контролирующих органов (7 случаев), внесения изменения во внутренние нормативные документы банка (7 случаев), поступления жалоб клиентов (80 случаев). Отмечены понесенные потери Банком в виде выплат по обращениям (жалобам) клиентов в отчетном периоде составил 60 833,44 рублей, по штрафным санкциям государственных органов – 800 000 рублей (нарушение законодательства о рекламе).

3 АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НА ПРИМЕРЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «БАНК»

По результатам деятельности службы внутреннего контроля коммерческого банка надзорным органом – Центральным Банком России осуществляется оценка соответствующей службы на предмет удовлетворения требований предписаний по осуществлению контроля в банке.

Согласно Письму Банка России от 24 марта 2005 г. N 47–Т"О Методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации внутреннего контроля в кредитных организациях" деятельность службы внутреннего контроля в коммерческих банках оценивается на основе значений следующих показателей:

- показатель оценки организации системы внутреннего контроля кредитной организации (П1);
- показатель оценки деятельности службы внутреннего контроля (П2);
- показатель оценки контроля за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности, проверок разработанных кредитной организацией планов действий на случай непредвиденных обстоятельств (П3);
- показатель оценки контроля за управлением банковскими рисками (П4);
- показатель оценки контроля за распределением прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций (П5);
- показатель оценки контроля за представлением отчетов и информации (П6).

Данные показатели оценки рассчитываются на основании балльных и весовых оценок, выставляемых рабочей группой надзорного органа по ответам на вопросы, относящимся к этим показателям. Все вопросы сгруппированы в таблицы в соответствии с порядком оценки каждого отдельного показателя и приведены в приложениях А–Е «см. таблицы 21–26».

Показатели оценки могут принимать значения от 1 до 4, при этом допускается округление значения до одного знака после запятой. Каждая оценка обладает

относительным весом значимости вопроса. Вес ответа назначается исходя из характеристик, приведенных в таблице ниже «см. таблицу 17».

Таблица 17– Характеристика удельного веса отдельного вопроса показателей

Вес	Характеристика
1	Требования Банка России по данному вопросу определены, разрабатываются кредитной организацией самостоятельно;
2	Определено официально опубликованными рекомендациями Банка России;
3	Установлено нормативными актами Банка России

Алгоритм оценки деятельности СВК: рассчитываются показатели П1 – П6, определенные Методикой Банка России, при чем показатель П1 определяется в целом для кредитной организации, П2 – П6 – по каждому проверяемому направлению деятельности, в зависимости от специфики банка к которым могут относиться:

- 1) Привлечение во вклады (до востребования/срочные) денежных средств физических и юридических лиц.
- 2) Предоставление денежных средств в ссуды от своего имени и за свой счет.
- 3) Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- 4) Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе без открытия банковского счета.
- 5) Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- 6) Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- 7) Выдача банковских гарантий.
- 8) Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Далее – по каждому направлению (на основе значений П2 – П6) рассчитывается показатель П Дельты, оценивающий деятельность СВК по каждому отдельному направлению деятельности банка. После чего полученные показатели П2 – П6 приводятся к среднему значению по всем проверенным направлениям и совместно с показателем П1 применяются для расчета общего показателя оценки деятельности службы внутреннего контроля в банке «см. рисунок 10».

ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СВК

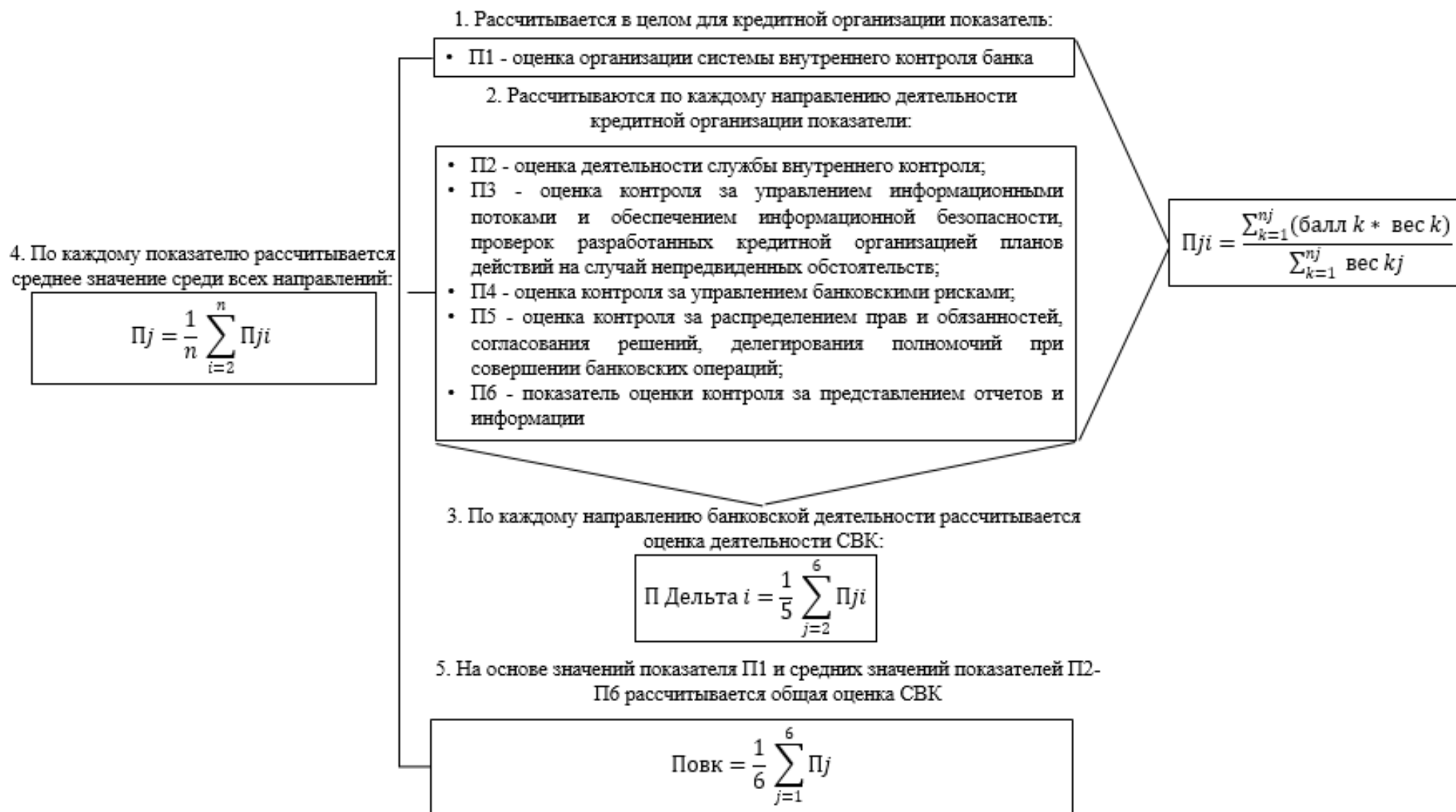


Рисунок 10 – Схема расчета оценки деятельности СВК

Показатели оценки органов и направлений внутреннего контроля по проверяемому направлению деятельности кредитной организации представляют собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы, приведенные в таблицах приложений А–Е, применительно к каждому проверяемому направлению деятельности и рассчитываются по следующей формуле (1):

$$P_{ji} = \frac{\sum_{k=1}^{n_j} (\text{балл } k * \text{вес } k)}{\sum_{k=1}^{n_j} \text{вес } k}$$

P_{ji} – j -ый показатель оценки проверенных органов и направлений i внутреннего контроля по i -ому направлению деятельности кредитной организации.

j – порядковый номер показателя оценки системы внутреннего контроля кредитной организации от 1 до 6;

i – порядковый номер проверяемого направления деятельности;

n – количество вопросов j -ой таблицы;

k – порядковый номер вопроса j -ой таблице;

балл j – оценка ответа на k -ый вопрос j -ой таблицы;

вес j – весовая оценка относительной значимости от 1 до 3 ответа на k -ый вопрос j -ой таблицы.

Показатели P_{ji} , рассчитанные по каждому проверенному направлению деятельности кредитной организации, суммируются в показатели оценки организации внутреннего контроля кредитной организации по проверенным направлениям деятельности кредитной организации – Δ_i .

Показатели оценки организации внутреннего контроля по проверенным направлениям деятельности Δ_i , рассчитывается по формуле среднего арифметического показателей оценки организации внутреннего контроля П2 – П6, рассчитанных по каждому проверенному направлению деятельности (формула 2):

$$\text{П Дельта } i = \frac{1}{5} \sum_{j=2}^6 \text{П}j_i$$

Показатели оценки органов и направлений внутреннего контроля
 Рекомендуется рассчитывать по следующей формуле (3):

$$\text{П}j = \frac{1}{n} \sum_{i=2}^n \text{П}j_i$$

n – количество проверенных направлений деятельности кредитной организации.

Общий показатель оценки организации внутреннего контроля кредитной организации рекомендуется рассчитывать по формуле – среднего арифметического показателей оценки органов и направлений внутреннего контроля П1 – П6, рассчитанных по всем проверенным направлениям деятельности (формула 4):

$$\text{Повк} = \frac{1}{6} \sum_{j=1}^6 \text{П}j$$

В данной работе анализ эффективности службы внутреннего контроля производится в отношении Банка, по которому в разделе 2.3 приведен отчет службы внутреннего контроля за IV квартал 2017 года. Условно принимаем, что в ходе оценки проверяется четыре направления деятельности Банка, по которым будет определена общая оценка деятельности СВК. Экспертные ответы на шесть блок-вопросов по показателям П1–П6 приведены в Приложениях А–Е. Ниже представлен практический расчет оценки согласно Методике Банка России.

1) Рассчитаем показатель П1 для исследуемого банка по формуле (1):

Оценка организации системы внутреннего контроля кредитной организации – показатель П1 (приложение А):

$$\text{П}1 = \frac{1 \times 3 + 1 \times 3 + 1 \times 3 + 2 \times 3 + 2 \times 3 + 2 \times 3 + 1 \times 2 + 1 \times 2 + 2 \times 2 + 2 \times 2 + 2 \times 1}{3 + 3 + 3 + 3 + 3 + 3 + 2 + 2 + 2 + 2 + 1} = 1,6$$

2) Рассчитаем следующие показатели, согласно формуле (1) для первого направления деятельности службы внутреннего контроля при условно принимаем значении $i=1$:

Оценка деятельности службы внутреннего контроля – показатель П2 (приложение Б):

$$П2 = \frac{1 \times 3 + 1 \times 3 + 3 \times 3 + 2 \times 1 + 1 \times 3 + 1 \times 3 + 2 \times 3 + 3 \times 3 + 2 \times 1 + 1 \times 3 + 1 \times 3 + 3 \times 3 + 1 \times 1}{3 + 3 + 3 + 1 + 3 + 3 + 3 + 3 + 1 + 3 + 3 + 3 + 1} = 1,7$$

Оценка контроля за управлением информационными потоками и обеспечения информационной безопасности, проверок разработанных кредитной организацией планов действий на случай непредвиденных обстоятельств – показатель П3 (приложение В):

$$П3 = \frac{1 \times 3 + 1 \times 3 + 2 \times 3 + 1 \times 3 + 2 \times 3 + 2 \times 3}{3 + 3 + 3 + 3 + 3 + 3} = 1,5$$

Оценка контроля за управлением банковскими рисками – показатель П4 (приложение Г):

$$П4 = \frac{1 \times 3 + 1 \times 3 + 2 \times 1 + 1 \times 1 + 2 \times 3 + 2 \times 1 + 1 \times 1}{3 + 3 + 1 + 1 + 3 + 1 + 1} = 1,4$$

Оценка контроля за распределением прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций – показатель П5 (приложение Д):

$$П5 = \frac{1 \times 3 + 1 \times 3 + 2 \times 3}{3 + 3 + 3} = 1,3$$

Оценка контроля за представлением отчетов и информации – показатель П6 (приложение Е):

$$П6 = \frac{1 \times 3 + 1 \times 3 + 2 \times 1 + 2 \times 3 + 2 \times 1 + 1 \times 3 + 1 \times 1 + 1 \times 3 + 2 \times 3 + 1 \times 1 + 1 \times 3}{3 + 3 + 1 + 3 + 1 + 3 + 1 + 3 + 3 + 1 + 3} = 1,3$$

3) Рассчитываем показатель П Дельта_1 – показатель оценки организации внутреннего контроля в кредитной организации по проверенному направлению деятельности кредитной организации по формуле (2):

$$\text{П Дельта} = \frac{1,7 + 1,5 + 1,4 + 1,3 + 1,3}{5} = 1,4$$

На основании п.4 письма Центрального банка России от 24 марта 2005 года 47–Т «О методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации внутреннего контроля в кредитной организации» организация внутреннего контроля по направлению деятельности кредитной организации, связанному с предоставлением (размещением) денежных средств в кредиты (ссуды), признается удовлетворительной.

Условно принимаем, что другие показатели оценки контроля за управлением банковскими рисками рассчитанные по всем проверенным направлениям кредитной организации, имеют следующие значения «см. таблицу 18».

Таблица 18– Значение показателей П1–П6 по всем проверенным направлениям

нап-ние Пj	i ₁	i ₂	i ₃	i ₄
П1	1,6	1,6	1,6	1,6
П2	1,7	1,3	1,6	1,8
П3	1,5	1,4	1,7	1,9
П4	1,4	1,6	1,9	2,1
П5	1,3	1,2	1,5	1,7
П6	1,3	1,4	1,7	1,9
П Дельта i	1,4	1,4	1,7	1,9

Рассчитываем показатель оценки деятельности службы внутреннего контроля – показатель П2 по всем проверенным направлениям деятельности кредитной организации, по формуле (3):

$$\text{П2ср} = \frac{1,7 + 1,3 + 1,6 + 1,8}{4} = 1,6$$

На основании п.4 письма Центрального банка России от 24 марта 2005 года 47–Т деятельность службы внутреннего контроля признается удовлетворительной.

Ниже приведены рассчитанные средние значения по каждому проверяемому показателю «см. таблицу 19».

Таблица 19– Среднее значение проверяемых показателей П1–П6

Показатель	Среднее значение
П1	1,6
П2	1,6
П3	1,6
П4	1,8
П5	1,4
П6	1,6

Рассчитываем показатель Повк – общий показатель оценки организации внутреннего контроля в кредитной организации, согласно формуле (4):

$$\text{Повк} = \frac{1,6 + 1,6 + 1,6 + 1,8 + 1,4 + 1,6}{6} = 1,6$$

При подготовке выводов об оценке организации внутреннего контроля в кредитной организации по показателям П_ј, ПДельта_і, П_ј, Повк рекомендуется применять следующую шкалу оценок «см. таблицу 20»:

Таблица 20 – Шкала оценок деятельности службы внутреннего контроля

Оценка	Значение показателей
удовлетворительная	$x \leq 1,6$
удовлетворительная, имеющая отдельные недостатки	$1,6 < x \leq 2,4$
требующая особого внимания со стороны надзорных органов	$2,4 < x \leq 3,4$
неудовлетворительная	$3,4 < x$

На основании п.4 Методологии организация службывнутреннего контроля кредитной организации «Банк» признается удовлетворительной.

Врассмотренном в работе Банке показатель П4 – оценка контроля за управлением банковскими рисками характеризует службу, как «удовлетворительная, имеющая отдельные недостатки». В общей оценке она не имеет большого удельного веса, поэтому система оценивается удовлетворительной, но в перспективе оценки этот фактор может повлиять на

решение Центрального Банка о присвоении коммерческому банку рейтинга, как банку, имеющему проблемы.

Данные недостатки являются последствиями того, что внутренними документами кредитной организации определен порядок информирования руководителей кредитной организации о соответствующих внутренних и внешних факторах, влияющих на повышение банковских рисков, однако, порядок информирования соблюдается не во всех случаях либо проверка выявила отсутствие подтверждающих это документов.

Также принятые подразделениями меры по оценке и снижению уровня рисков не в полной мере соответствуют характеру и масштабу деятельности подразделения особенно в части оформления информации о финансовом состоянии клиентов, которая обновляется реже, чем один раз в квартал.

Служба внутреннего контроля осуществляет лишь частичный контроль за эффективностью принятых кредитным подразделением и Правлением по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков. Повторные проверки проводятся не по всем выявленным нарушениям и недостаткам.

Это закономерное явление, обоснованное тем, что в целях бюджетной экономии Правление Банка замкнуло на службе внутреннего контроля не все функции регуляторного риска, оставив подразделениям большую самостоятельность в предупреждении и регулировании рисков, оптимизации операционных процессов и контролей, а также проведения текущего контроля за соблюдением установленных контрольных процедур. Служба внутреннего контроля же только осуществляет реагирование на уже выявленные нарушения по запросам клиентов или надзорных органов.

Выше описанные процессы носят признаки децентрализованной схемы организации внутреннего контроля, при котором ответственность за реализацию некоторых функций регуляторного риска распределяется между уже существующими структурными подразделениями. В этом случае каждый

руководитель анализирует риски и управляет ими в рамках операционных процессов собственного направления деятельности. Разумеется, преимуществом децентрализованной схемы является экономия как финансовых, так и трудовых ресурсов, означающая дополнительную трудовую нагрузку на уже имеющийся функционал структурных подразделений и руководителей.

При комплексном же централизованном подходе к организации работы службы внутреннего контроля обеспечивается наиболее полный охват направлений деятельности Банка, требующих системы управления регуляторными рисками, а также высокое качество исполнения профессиональных задач, ограниченных узкой специализации департамента. Основной недостаток здесь – дублирование службой внутреннего контроля функционала некоторых подразделений в сферах управления рисками и правового обеспечения, дополнительные расходы в бюджете Банка по оплате труда и социальных отчислений.

Централизованная схема оптимальна обоснована и необходима для крупных компаний, для которых присвоение рейтинга международных агентств (StandartPoors's, Fitch, Moody's,) будет зависеть в том числе от наличия функции управления регуляторными рисками в рамках организованной системы риск-менеджмента.

Для оптимизации деятельности уже имеющейся службы внутреннего контроля в кредитной организации необходимо следовать следующим авторским рекомендациям:

Сотрудникам службы при участии юристов и представителей банковских подразделений необходимо определить процессы, в которых возникают и возможны возникновения рисков нарушений нормативно-правовых требований. При определении рисков опираться на имеющиеся факты нарушения правового регулирования, опыт судебной практики, возможность неоднозначность интерпретации внутренних нормативных документов регулирующими органами.

Данный подход позволит проанализировать конкретные участки деятельности, в которых возможно несоблюдение законодательства, требований надзорных органов и принципов деловой этики, а также разработать меры предварительного и текущего контроля по их предотвращению. Кроме того, в составе СВК необходимо назначить должность юриста, который будет осуществлять мониторинг законодательных изменений, судебных и правовых практик.

Участие юристов в осуществлении планерных заседаний необходимо в роли менеджеров по юридическим рискам, что должен быть также трансформировано на нормативном уровне и позволит юристам управлять рисками на ранней стадии принятия управленческих решений в отношении разработки новых банковских продуктов/услуг/акций, заключении договоров аутсорсинга.

Помимо этого, в ходе групповой работы следует разработать либо актуализировать регламентирующие документы в области управления регуляторным риском, включая:

- 1) Кодекс деловой этики;
- 2) Политика кредитной организации о конфликте интересов;
- 3) Распоряжение о процедурах служебного расследования по выявленным нарушениям;
- 4) Распоряжение о порядке работы горячей линии службы внутреннего контроля.

Для осуществления разработанного плана необходимо прибегнуть к дополнительной финансовой мотивации сотрудников, например, путем выплаты части вознаграждения сотрудников (включая годовые бонусы) в зависимости от, отсутствия нарушений законодательства, требований надзорных органов и соблюдение деловой этики, в противном же случае, размер премии должен снижаться на определенный процент.

Еще одним не мало важным фактором является обеспечение взаимодействия с регуляторами. Полномочия по контакту с регулирующими органами необходимо закрепить за сотрудником, который должен от имени Банка участвовать в рабочих

группах и круглых столах госорганов при обсуждении внедряемых и обновляемых механизмов регулирования.

Заключительным элементом разработки любого нормативного плана СВК является регулярное информирование менеджеров и сотрудников Банка о законодательных и регуляторных требованиях, о принятии и модернизации внутренних документов, случаев обнаружения рисков и способов их минимизации.

Выводы по разделу 3:

На примере кредитной организации «Банк» проведен анализ эффективности деятельности службы внутреннего контроля согласно Письму Банка России от 24 марта 2005 г. N 47–Т «О Методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации внутреннего контроля в кредитных организациях», для чего сформирована теоретическая блок–схема проведения анализа и осуществлено ее применение на основе данных отчета СВК (раздел 2.3).

Рассчитаны показатели П1 – в целом для кредитной организации и П2–П6 по отдельным видам осуществления банковской деятельности, рассчитан показатель Δ_i , оценивающий осуществление функций службой внутреннего по этим видам и определено, что в отношении контроля за банковскими рисками (П4 со значением 1,8) СВК имеет некоторые недостатки, в целом по расчету показателя $P_{вк}$ (значение 1,6) службе присвоена высшая оценка деятельности – удовлетворительно, по найденным недостаткам автором приведены рекомендации по совершенствованию мер контроля за банковскими рисками путем централизации деятельности СВК с привлечением на этапе планирования специалистов банковских департаментов и юристов для составления стратегического плана возможного наступления регуляторных рисков оценки предполагаемого уровня ущерба и разработки или актуализации внутренних нормативных документов по соответствующим вопросам, дополнительной мотивации сотрудников, организации каналов информирования руководящего аппарата и взаимодействия с надзорными органами.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведен анализ деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации «Банк» за период I квартал 2017 года –I квартал 2018 года. Определены количественные данные по показателям деятельности СВК, учтены случаи наступления событий регуляторного риска (9 случаев), обнаружены факты письменных запросов надзорных и контролирующих органов (7 случаев), внесения изменения во внутренние нормативные документы банка (7 случаев), поступления жалоб клиентов (80 случаев). Отмечены понесенные потери Банком в виде выплат по обращениям (жалобам) клиентов в отчетном периоде составил 60 833,44 рублей, по штрафным санкциям государственных органов – 800 000 рублей (нарушение законодательства о рекламе).

На примере кредитной организации «Банк» проведен анализ эффективности деятельности службы внутреннего контроля согласно Письму Банка России от 24 марта 2005 г. N 47–Т «О Методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации внутреннего контроля в кредитных организациях», для чего сформирована теоретическая блок–схема проведения анализа и осуществлено ее применение на основе данных отчета СВК (раздел 2.3).

Рассчитаны показатели П1 – в целом для кредитной организации и П2–П6 по отдельным видам осуществления банковской деятельности, рассчитан показатель Δ_i , оценивающий осуществление функций службой внутреннего по этим видам и определено, что в отношении контроля за банковскими рисками (П4 со значением 1,8) СВК имеет некоторые недостатки, в целом по расчету показателя $P_{вк}$ (значение 1,6) службе присвоена высшая оценка деятельности – удовлетворительно, по найденным недостаткам автором приведены рекомендации по совершенствованию мер контроля за банковскими рисками путем централизации деятельности СВК с привлечением на этапе планирования специалистов банковских департаментов и юристов для составления стратегического плана возможного наступления регуляторных рисков оценки предполагаемого уровня ущерба и разработки или актуализации внутренних

нормативных документов по соответствующим вопросам, дополнительной мотивации сотрудников, организации каналов информирования руководящего аппарата и взаимодействия с надзорными органами.

Проанализировав научно-методическую литературу по теме исследования, было сформулировано определение дефиниций «экономическая безопасность коммерческого банка» и «служба внутреннего контроля»; виды банковского контроля; функции СВК, определяющиеся понятием регуляторного риска, На основе Концепции безопасности коммерческого банка, созданной при Ассоциации Российских Банков, сформировано понимание системы экономической безопасности и составлена схема ее осуществления, определены основные виды внешних и внутренних угроз банковской деятельности и их источники – риски и угрозы на рынке банковских услуг, сделаны положительные выводы в связи с тем, что

- доля ссуд IV, V категорий качества по сравнению с данными на 1 января 2017 года уменьшилась на 1,1 п.п., что возможно за счет замещения старых кредитов поколением новых с низким уровнем риска.
- динамика чистых процентных доходов остается стабильной. По объему операций с физическими и юридическими лицами по депозитам отношение доходов возросло с 0,94 до 1,07% в течение 2017 года.
- большинство банков с большим запасом придерживались средних значений нормативов ликвидности: Н2 – мгновенной ликвидности – 112% (при минимально допустимом значении 15%); Н3 – текущей – 168% (при мин. 50%). Н4 – долгосрочной – 52,6% (при максимально допустимых 120%).

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1) Реструктурирование кредитных организаций в зарубежных странах / под ред. А.Г. Грязновой, М.А. Федотовой, В.М. Новиковой. М.: Финансы и статистика, 2000. С. 100.
- 2) Институциональные основы обеспечения экономической безопасности банковской системы Российской Федерации в современных условиях / Г.Ю. Хачатурян // – Москва. – 2010. – 27с.
- 3) Банковское право для экономистов: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, А.В. Шамраев. М.: Изд-во Юрайт, 2015. С. 21.
- 4) Теоретические аспекты экономической безопасности коммерческого банка / Тарадаева А.В., Сюмкина А.А. // – "Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева", Россия, Саранск, 2015.
- 5) К вопросу об экономической безопасности банковской системы страны / Криволеви́ч Е.А. // – Академия экономической безопасности МВД России 2010.
- 6) Экономическая безопасность банковской системы: теоретические и практические аспекты / Мельник Д.Ю. // – Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 9, №5 (2017).
- 7) Банковская безопасность как одна из составляющих экономической безопасности государства / Переверзева Е.С., Погребенко Ю.Н. // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 11–4.
- 8) Финансовая стабильность в системе обеспечения экономической безопасности коммерческого банка / И.Н. Сторожук // Ростов–на–Дону. 2010. – 33с.
- 9) Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993).
- 10) Концепция безопасности коммерческого банка. / Е.Е. Акимов, С.М. Вишняков, А.П. Гуляев – доктор юридических наук, Н.С. Жуков, Р.А. Журавлев – кандидат юридических наук, А.С. Крылов – кандидат

юридических наук, Ю.Н.Мельников – доктор технических наук, В.В.Сергеев – доктор юридических наук, В.Е.Сидоров – кандидат юридических наук, Н.А.Суковаткин – кандидат юридических наук, В.И.Ярочкин – кандидат военных наук.

11) Денежно–кредитная политика Центрального банка: современный инструментарий и его активизации / Голикова Ю.С // – 2002. № 8. С. 26–31.

12) Центральный Банк России «Обзор финансовой стабильности №1 (12) IV квартал 2017 – I квартал 2018».

13) Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242–П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

14) Теоретические основы управления регуляторным риском. / Кириллов Р.А. // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право. – 2014. – № 4. – С. 628—633.

15) Письмо Банка России от 24 марта 2005 г. N 47–Т "О Методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации внутреннего контроля в кредитных организациях"

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица 21 – Показатель оценки организации системы внутреннего контроля кредитной организации (П1)

№ п/п	Вопросы	Балл	Вес
1	Соответствует ли созданная система органов внутреннего контроля положениям, предусмотренным уставом, внутренними документами кредитной организации, о составе, порядке их образования и полномочиях	1	3
2	Имеет ли кредитная организация внутренние документы, определяющие:		x
2.1.	Порядок организации системы внутреннего контроля, включая структуру и содержание системы внутреннего контроля	1	3
2.2.	Порядок и процедуры осуществления внутреннего контроля	1	3
2.3	Порядок мониторинга системы внутреннего контроля советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами кредитной организации)	2	3
2.4.	Основные вопросы, связанные с осуществлением внутреннего контроля, предусмотренные Приложением 2 к Положению Банка России № 242–П	2	3
3.	Соблюдаются ли кредитной организацией порядки и процедуры, указанные в пунктах 1.2.1–1.2.3	2	3
4.	Учтены ли во внутренних документах кредитной организации рекомендации по осуществлению контроля со стороны органов управления за деятельностью кредитной организации, приведенные в приложении 1 к Положению Банка России N 242–П:		x
4.1.	В части компетенции совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации	1	2
4.2.	В части компетенции исполнительных органов кредитной организации	1	2
5.	Соблюдаются ли кредитной организацией порядки и процедуры, указанные в пунктах 4.1–4.2	2	2
6.	Относятся ли к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации вопросы, рекомендованные пунктом 1 приложения 1 к положению Банка России № 242–П	2	2
7.	Существует ли в кредитной организации концепция организации и (или) развития системы внутреннего контроля, адекватная стратегия развития кредитной организации	2	1

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Таблица 22 – Показатель оценки деятельности службы внутреннего контроля (П2)

№ п/п	Вопросы	Балл	Вес
1.	Соответствуют ли внутренние документы, определяющие порядок деятельности службы внутреннего контроля, функции службы внутреннего контроля, положениям, определенным п.4.4 Положения Банка России № 242–П	1	3
2.	Обеспечивается ли кредитной организацией постоянство деятельности службы внутреннего контроля	1	3
3.	Определена ли во внутренних документах кредитной организацией независимость службы внутреннего контроля	3	3
4.	Обеспечивается ли в кредитной организации фактическая независимость деятельности службы внутреннего контроля	2	1
5.	Обеспечивается ли кредитной организацией беспристрастность службы внутреннего контроля	1	3
6.	Установлены ли в кредитной организации требования к профессиональной компетентности руководителя (его заместителей) службы внутреннего контроля	1	3
7.	Соблюдаются ли требования, определенные в п.6	2	3
8.	Осуществляет ли служба внутреннего контроля проверки в соответствии с планом, утвержденным советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации или уполномоченным им органом	3	3
9.	Соответствует ли упомянутый в п.8 план характеру и масштабам деятельности кредитной организации (охватывает ли план все существенные направления деятельности кредитной организации)	2	1
10.	Применяются ли в кредитной организации основные способы (методы) осуществления проверок службой внутреннего контроля, приведенные в приложение 3 к Положения Банка России № 242–П	1	3
11.	Выполняется ли установленный кредитной организацией порядок контроля за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего контроля нарушений	1	3
12.	Выявляются ли службой внутреннего контроля кредитной организации недостатки и нарушения в деятельности кредитной организации, аналогичные установленным ранее в ходе проверок, проводимых Банком России	3	3
13.	Выполняется ли службой внутреннего контроля функции, определенные во внутренних документах о службе внутреннего контроля	1	1

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Таблица 23 – Показатель оценки контроля за управлением информационными потоками и обеспечения информационной безопасности, проверок разработанных кредитной организацией планов действий на случай непредвиденных обстоятельств (ПЗ)

№ п/п	Вопросы	Балл	Вес
1.	Обеспечивает ли установленный кредитной организацией порядок контроля своевременность, надежность, конфиденциальность, правильность оформления информации	1	3
2.	Осуществляется ли кредитной организацией процедура по общему контролю автоматизированных информационных систем	1	3
3.	Осуществляет ли кредитная организация программный контроль банковских операций и других сделок	2	3
4.	Устанавливается ли кредитной организацией управление информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации	1	3
5.	Разработаны ли кредитной организацией планы действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих (резервных) систем и/или устройств	2	3
6.	Соблюдается ли порядок проверки планов действий, указанных в п.1	2	3

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Таблица 24 – Показатель оценки контроля за управлением банковскими рисками (П4)

№ п/п	Вопросы	Балл	Вес
1.	Осуществляется ли органы внутреннего контроля кредитной организации на постоянной основе контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков	1	3
2.	Предусмотрен ли внутренними документами кредитной организации порядок информирования соответствующих руководителей кредитной организации о факторах (внутренних и внешних), влияющих на повышение уровня банковских рисков	1	3
3.	Соблюдается ли упомянутый в п.2 порядок информирования	2	1
4.	Соответствуют ли принятые подразделениями и органами управления кредитной организации меры по оценке и снижению уровня выявленных рисков кредитной организации характеру и масштабам деятельности соответствующих подразделений и кредитной организации в целом	1	1
5.	Осуществляется ли служба внутреннего контроля контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления кредитной организации по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков	2	3
6.	Имеются ли у кредитной организации утвержденные уполномоченным в соответствии с внутренними документами кредитной организации органом управления кредитной организации правила действий при выявлении службой внутреннего контроля нарушений процедур принятия решений и оценки рисков, предусмотренных утвержденными документами	2	1
7.	Контролирует ли служба внутреннего контроля устранение выявленных нарушений главным бухгалтером (его заместителем), контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов	1	1

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Таблица 25 – Показатель оценки контроля за распределением прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций (П5)

№ п/п	Вопросы	Балл	Вес
1.	Соблюдается ли кредитной организации установленный порядок распределения полномочий между подразделениями кредитной организации и служащими кредитной организации при совершении банковских операций и других сделок посредством материального (физического) контроля	1	3
2.	Обеспечивается ли распределение должностных обязанностей таким образом, чтобы исключить возможный конфликт интересов (п.3.4.2. Положения Банка России №242–П)	1	3
3.	Установлен ли кредитной организацией порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов (п.3.4.3 Положения Банка России №242–П)	2	3

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Таблица 26 – Показатель оценки контроля за представлением отчетов и информации (П6)

N п/п	Вопросы	Балл	Вес
1.	Предоставляются ли совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органом кредитной организации, а также руководителям структурных подразделений, соответствующим комитетам и т.д.) отчеты и информация о результатах деятельности структурных подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок	1	3
2.	Осуществляется ли на постоянной основе руководителями структурных подразделений проверка отчетов о работе подчиненных им служащих на основании установленного в кредитной организации документооборота	1	3
3.	Достигает ли проверка, указанная в п.2, целей ее назначения	2	1
4.	Осуществляется ли сверка отчетов о соблюдении установленных лимитов на осуществление банковских и других сделок с данными первичных документов	2	3
5.	Достигает ли сверка, указанная в п.4, целей ее проведения	2	1
6.	Действует ли в кредитной организации система (сделок), превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей кредитной организации (ее подразделений) о таких операциях (сделках)	1	3
7.	Обеспечивают ли системы согласования, лимитирования и информирования, указанные в п.6, достижение целей их создания (утверждения)	1	1
8.	Осуществляется ли в кредитной организации проверка соблюдения порядка совершения банковских операций и других сделок с одновременным информированием соответствующих руководителей кредитной организации о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках	1	3
9.	Осуществляется ли в кредитной организации выверка счетов с одновременным информированием соответствующих руководителей кредитной организации о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках	2	3
10.	Способствуют ли проверки, указанные в п.п.8 и 9, сокращению нарушений, ошибок и недостатков в учете (отчетности) кредитной организации	1	1
11.	Соблюдаются ли требования законодательства Российской Федерации в части достоверности, полноты и объективности систем учета (отчетности) кредитной организации, сбора, обработки и хранения иных сведений.	1	3

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего
образования
«Южно–Уральский государственный университет (национальный
исследовательский университет)»

Высшая школа экономики и управления

Кафедра «Экономическая безопасность»

Служба внутреннего контроля в системе экономической безопасности банка

Руководитель ВКР: д.э.н., доцент, А.В. Карпушкина

Автор ВКР: студент группы ВШЭУ – 565, Е.А. Попкова

Челябинск, 2018 год

Предмет, цель, задачи выпускной квалификационной работы

Предмет исследования – служба внутреннего контроля в системе экономической безопасности кредитной организации «Банк».

Целью ВКР является оценка деятельности службы внутреннего контроля в системе экономической безопасности коммерческого банка и разработка рекомендаций по ее совершенствованию.

Задачи работы:

- 1) изучить теоретические и методологические основы анализа экономической безопасности коммерческого банка;
- 2) проанализировать деятельность службы внутреннего контроля кредитной организации;
- 3) оценить эффективность деятельности службы внутреннего контроля на примере кредитной организации;
- 4) разработать рекомендации по выявленным недостаткам системы внутреннего контроля и сделать выводы по проделанной работе.

Дефиниции категории «экономическая безопасность коммерческого банка»

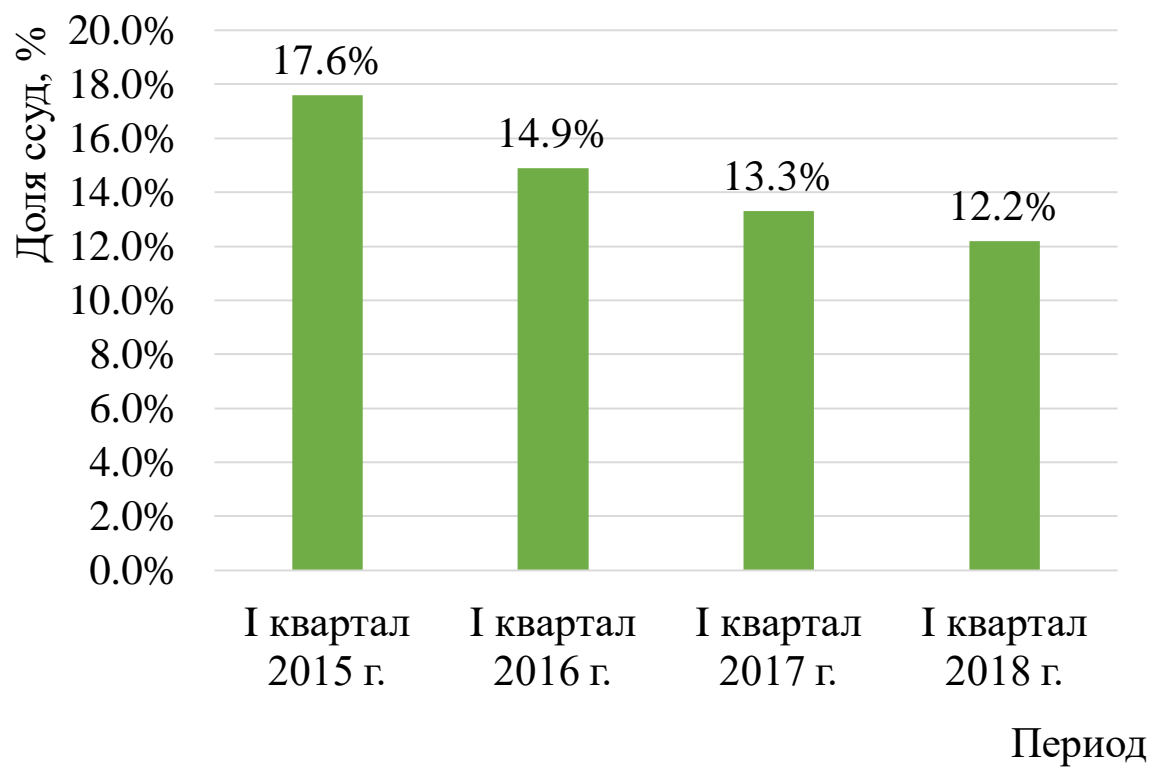
Автор	Определение
Г.Ю. Хачатурян	Экономическая безопасность коммерческого банка – его финансовая стабильность, являющаяся следствием действия системы институционально–управленческих, организационно–технических и информационных мер, направленных на обеспечение воспроизводство устойчивого режима функционирования банка, защиту его прав и интересов, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, сохранность финансовых и материальных ценностей, а также на обеспечение возвратности кредитов.
И.В. Семенов	Экономическая безопасность коммерческого банка – такое его состояние, при котором наилучшим образом используются все имеющиеся ресурсы, обеспечиваются защита от внешних и внутренних угроз, получение максимально возможной прибыли, выполнение обязательств перед вкладчиками и акционерами, минимизация банковских рисков путем реализации системы мер, гарантирующих финансовую, технологическую, правовую, информационную и организационную составляющие безопасности.
К.Р. Тагирбекова	Экономическая безопасность коммерческого банка – способность к выживанию на длительных отрезках времени в конкурентной борьбе в банковской сфере при воздействии неблагоприятных внешних политических, экономических и других факторов.
А.С. Илларионов	Экономическая безопасность коммерческого банка – это сочетание экономических, политических и правовых условий, которое обеспечивает устойчивое в длительной перспективе производство максимального количества экономических ресурсов на душу населения наиболее эффективным способом.
Е.А. Криволевич	Экономическая безопасность коммерческого банка – обеспечение состояния наилучшего использования банками их ресурсов, предотвращение угроз и создание условий для стабильности функционирования и развития структуры банковской системы государства в целом, а также получение прибыли, что является предпосылкой воспроизводства и роста экономической системы, ее отдельных элементов.
П.В. Миляев	Экономическая безопасность коммерческого банка – совокупность условий и факторов, обеспечивающих способность коммерческого банка избегать угрозы экономического характера, поддерживать независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость.

Риски экономической безопасности коммерческих банков

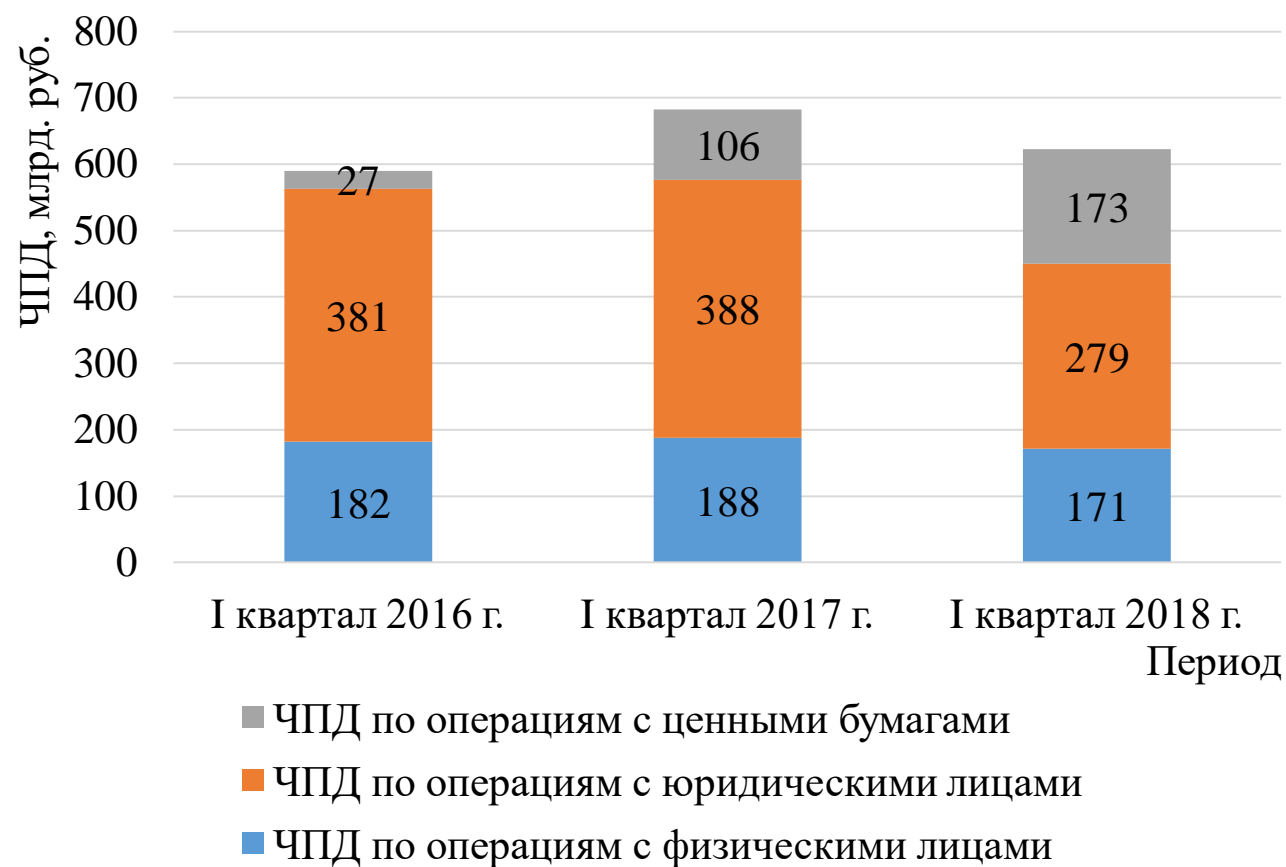
Вид риска	Характеристика
1. Рыночный риск	Влечет возможные потери из-за изменения норм ссудного процента, колебания прибыльности и финансового благополучия банка, эмитентов ценных бумаг, обесценивания денег в следствии инфляции.
2. Процентный риск	Этот риск возникает, когда средняя стоимость привлеченных средств банка превышает среднюю стоимость размещаемых активов (в основной доле – кредитов). Он возникает при изменении ставок на активы и пассивы.
3. Валютный риск	Валютный риск — это риск курсовой потери, связанный с операциями с иностранной валютой на валютных рынках (национальном и мировом). Непредсказуемость колебания валютных курсов влечет возможность потерь. Валютный риск возникает в банке при наличии открытых валютных позиций (разбалансировка количества операций по покупке валюты и ее продажи).
4. Инвестиционный риск	Это риск потерь, возникающий по причине изменения размера портфелей ценных бумаг или отклонения ситуаций на рцб.
5. Риск ликвидности	Это риск, возникающий внутри банковского менеджмента, связанный с низко качественной организацией управления в банке. Банк, испытывающий недостаток легкорезализуемых активов, в связи с оттоком вкладов, в силу различных причин, ухудшает свое положение, когда начинает привлекать средства по завышенным процентам, Риск ликвидности – невозможность банка удовлетворить требования заемщиков, что влечет упущение выгодных вложений и потерю доходности.
6. Кредитный риск	Это риск кредитора, возникающий при непогашении заемщиком основного долга и процентов по основному долгу по выданным кредитам. Кредитный риск, по мнению авторитетного американского экономиста Роуза, автора книги "Банковский менеджмент", — «это вероятность того, что стоимость части активов банка, представленная суммой выданных кредитов, уменьшится или будет сведена к нулю либо фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого расчетного уровня».

Анализ рисков и угроз на рынке банковских услуг России

Доля ссуд IV-V категории качества, %



Динамика чистых процентных доходов банковского сектора, млрд рублей



Анализ рисков и угроз на рынке банковских услуг России (2)

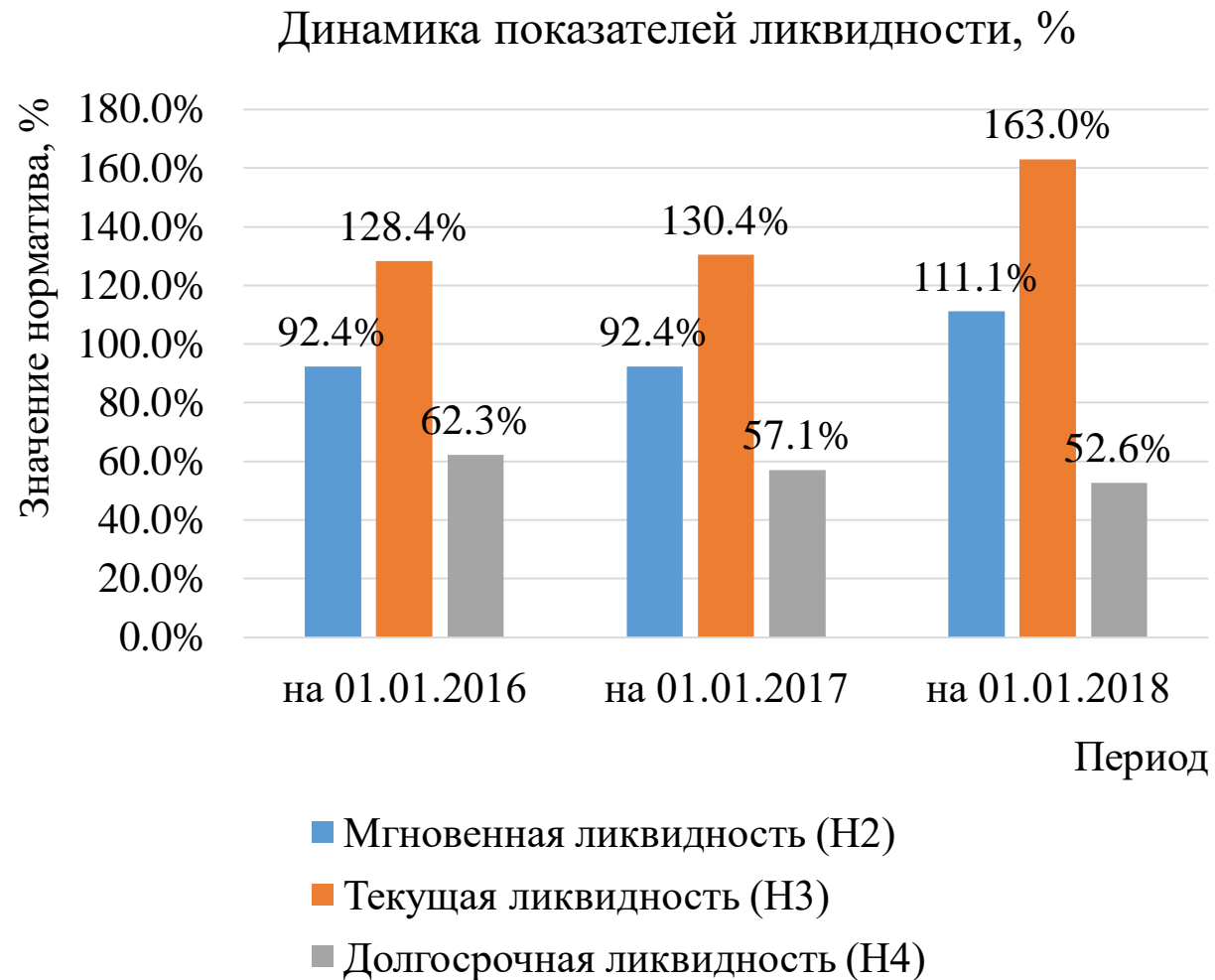
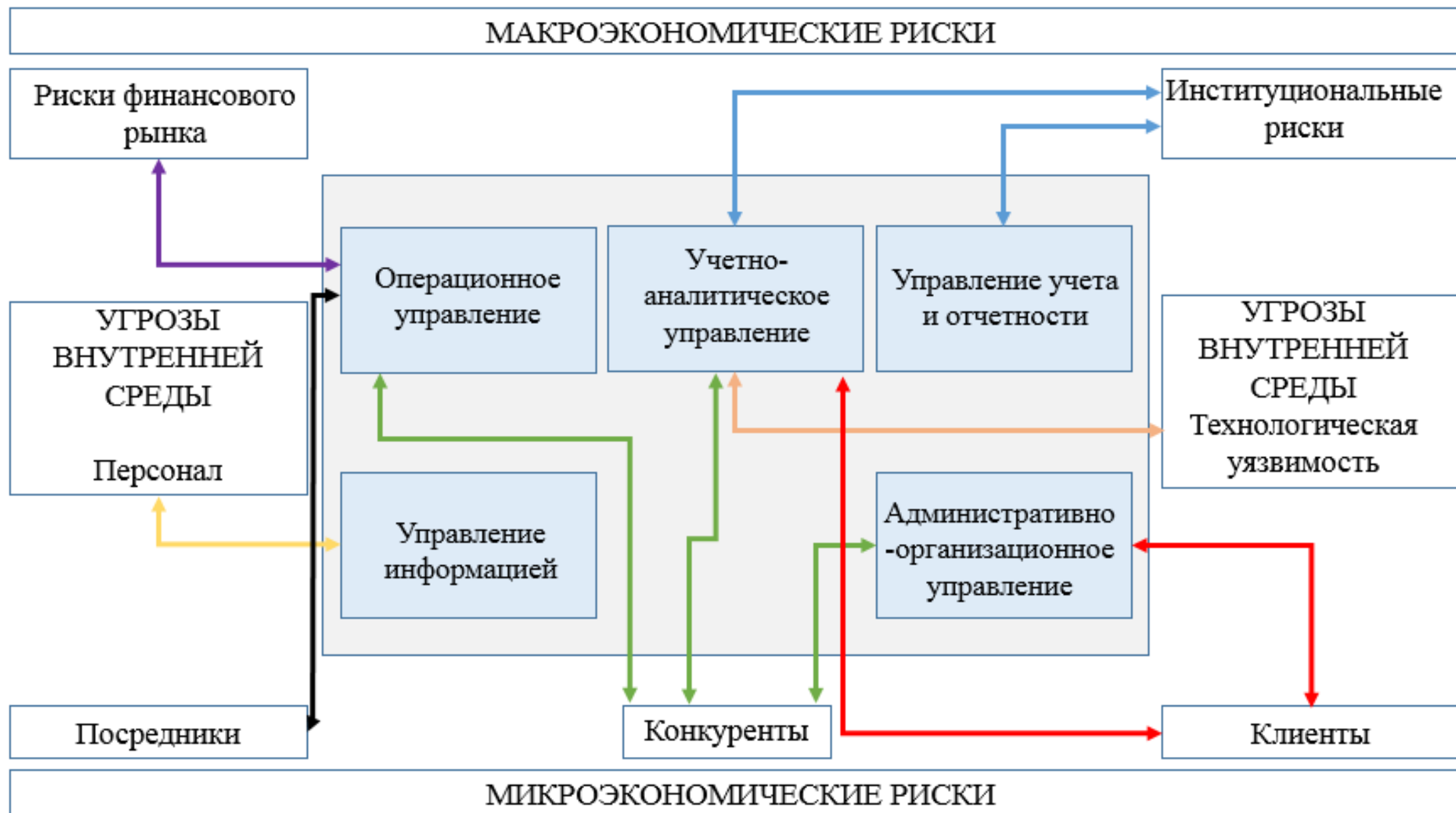


Схема обеспечения экономической безопасности коммерческого банка



Методические подходы к оценке экономической безопасности банка - оценка финансовой стабильности

Индикаторы	Значения индикаторов		
Финансовой стабильности - Индикаторы достаточности капитала - Индикаторы рентабельности капитала	$\leq 1,5$	1,6–2	>2
Оптимальности - Индикатор привлечения - Индикатор структуры - Индикатор ресурсов	Условия оптимальности выполняются в течение двух отчетных периодов	Условия оптимальности выполняются	Условия оптимальности не выполняются
Уровень финансовой стабильности	«Хорошая или выше среднего»	«Средняя или ниже среднего»	«Плохая»

Методические подходы к оценке экономической безопасности банка - оценка качества кредитного портфеля

Коэффициенты качества кредитного портфеля

Коэффициент	Назначение
Кредитования	Позволяет оценить размещение активов по сроку (до 30 дней; от 31 до 90 дней; от 91 до 180 дней; от 181 до 365 дней; свыше 365 дней, до востребования)
Просроченных ссуд	Позволяет вовремя сконцентрировать внимание службы экономической безопасности и кредитного отдела на проблемных заемщиках (физических лиц, юридических лиц)
Структуры кредитования по срокам кредитования	Позволяет отследить возвратность отдельных видов кредитов по срокам, необходим при планировании и разработке оптимальной кредитной политики;
Структуры кредитов по сферам экономики	Необходим при планировании и разработке оптимальной кредитной политики

Оценка уровня качества кредитного портфеля

Уровень	Условие	Значение коэффициента просроченных ссуд
«Высокий»	При условии, что будет соблюдаться положительная динамика коэффициентов кредитования, структуры кредитования по срокам;	$\leq 5\%$
«Средний»	При условии, что будет незначительное плановое снижение диверсификации кредитного портфеля, связанное с этим снижение коэффициентов: кредитования, структуры кредитования по срокам, структуры кредитов по сферам экономики,	6–9%
«Низкий»	При условии, что будет значительное снижение диверсификации кредитного портфеля, влекущее за собой снижение коэффициентов: кредитования, структуры кредитования по срокам, структуры кредитов по сферам экономики,	$> 10\%$.

Определение уровня экономической безопасности коммерческого банка Центральным Банком

Финансовая стабильность	Уровень кредитного портфеля		
	Высокий	Средний	Низкий
Хорошая или выше среднего	Стандартный (1 уровень ЭБ)	Нестандартный (2 уровень ЭБ)	Сомнительный (3 уровень ЭБ)
Средняя или ниже среднего	Нестандартный (2 уровень ЭБ)	Сомнительный (3 уровень ЭБ)	Проблемный (4 уровень ЭБ)
Плохая	Сомнительный (3 уровень ЭБ)	Проблемный (4 уровень ЭБ)	Безнадежный (5 уровень ЭБ)

Наивысший рейтинг (I) присваивается банкам с уровнем экономической безопасности 1 и 2

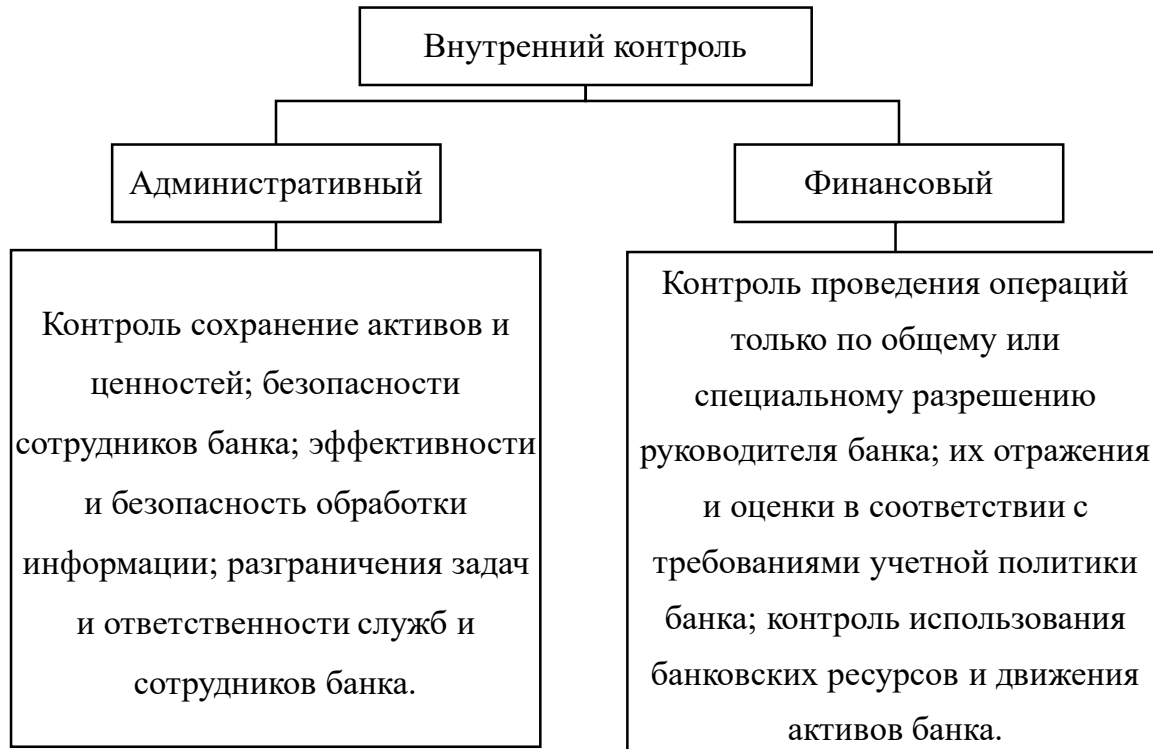
Средний рейтинг (II) - банкам с «Сомнительным» (третьим) уровнем

Низший (III) - банкам, имеющие 4 «Проблемный» и 5 «Безнадежный» уровень экономической безопасности

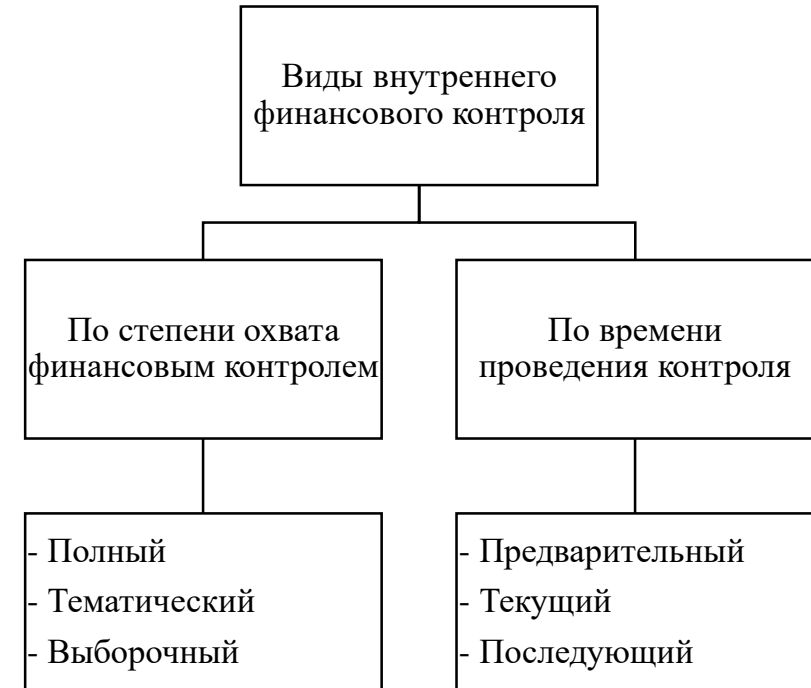
Служба внутреннего контроля: структура, функции, показатели деятельности

Внутренний контроль в банке – деятельность кредитной организацией направленная на достижение целей, определенных Положением ЦБ РФ N 242–П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16 декабря 2003 г.

Виды внутреннего контроля



Виды внутреннего финансового контроля



Характеристика видов внутреннего финансового контроля

Вид контроля	Характеристика
Полный финансовый контроль	Производится с целью проверки всей финансово–хозяйственной деятельности предприятий или организаций
Тематический финансовый контроль	Осуществляется по ограниченному кругу вопросов посредством ознакомления (чаще всего с выездом на место) с некоторыми сторонами финансово –хозяйственной деятельности
Выборочный финансовый контроль	Проводится после окончания общей проверки ФХД с целью изучения какой–либо части финансовых документов и регистров за выбранный период времени
Предварительный финансовый контроль	Производится на этапе стратегического планирования и прогнозирования, при котором на исходных базах данных аналитические банковские службы осуществляют прогнозную оценку наступления возможных рисков ситуаций и доводят результаты анализа до ответственных лиц, принимающих соответствующие решения.
Текущий финансовый контроль	Осуществляется на этапе активного роста и развития предприятия, требующем проведения периодических проверок исполнения поставленных задач, мониторинга текущего рыночного положения, оперативности реагирования на действия конкурентов, а также своевременности информирования руководящих органов банка.
Последующий финансовый контроль	<p>Данный вид контроля направлен на осуществление:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) сопоставимого анализа выводов и рекомендаций аналитических банковских служб и реального развития рыночной ситуации; 2) оперативного и систематического информирования руководящих органов банка о результатах работы аналитических служб; 3) анализа перспективного развития банка в условиях возможного наступления рисков изменений сегмента рынка, макросреде в целом, в сфере нормативно–правового регулирования банковского дела.

Функции службы внутреннего контроля банка

Функция	Характеристика
Выявление комплаенс – риска (регуляторного риска)	1) Учет наступления событий регуляторного риска, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий; 2) Анализ новых внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
Управление регуляторным риском	1) Направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и исполнительному органу и информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском 2) Координация и участие в разработке внутренних документов и комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска; 3) Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
Выявление конфликтов интересов	1) Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции; соблюдение правил корпоративного поведения и норм профессиональной этики служащими, минимизацию конфликтов интересов.
Анализ показателей динамики жалоб клиентов	1) Учет и ведение статистики жалоб, обращений, заявлений клиентов, поступивших непосредственно в Банк или надзорный орган (Центральный Банк России); 2) Анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов.
Участие во внешнем взаимодействии кредитной организации с надзорными органами	1) Предоставление ответов, комментариев и отчетов по запросам надзорных органов по вопросам несоблюдения законодательства Российской Федерации; 2) Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии с саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков. 3) Анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг).

Показатели деятельности СВК кредитной организации «Банк»

Событие риска внутреннего контроля	Количество случаев				
	2017				2018
	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.
Несоответствие внутренних документов Банка Законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России	0	0	4	3	0
Несоблюдение работниками банка действующего Законодательства РФ, нормативных актов Банка России, иных требований	2	0	1	1	1
Несоблюдение работниками банка внутренних документов Банка	1	0	0	0	3
Коррупционные правонарушения, совершенные работниками Банка	0	0	0	0	0
Выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников	0	0	0	0	0
Вовлечение Банка и его работников в противоправные действия, в том числе по части ПОД/ФТ	0	0	0	0	0
Претензии, жалобы клиентов	19	11	19	20	11
Несоблюдение прав клиентов	0	0	1	1	0
Внедряемые Банком новые банковские продукты, услуги	0	1	1	2	0
Претензии контролирующих органов	1	0	2	4	0
Целесообразность заключения договоров с юридическими лицами, ИП (аутсорсинг)	0	0	0	0	0
Итого зафиксировано событий:	23	12	28	31	15

Учет событий регуляторного риска

Событие	Нарушение законодательства РФ, ВНД Банка	Действия Банка
Постановление о наложении штрафа Управления ФАС по делу об административном правонарушении.	ч.1 ст. 9, п.2 ст.28, ч.3 ст.28 ФЗ «О рекламе».	Банком приняты меры по прекращению рекламы. Штраф оплачен в полном размере (800 000 рублей).
Требование о доформировании резервов согласно Положению Банка России № 590-П от 28.06.2017.	«Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».	Требование о доформировании резерва исполнено.
Письмо Банка России о рекомендациях в части внесения изменений в стандарт бюджетного распределения Банком.	Рекомендации отредактировать стандарт с учетом статьи 92.1,107, 111 Бюджетного кодекса РФ.	Внесены изменения в стандарт (новая редакция утверждена Советом Директоров), введена в действие распоряжением.
Письмо Банка России о нарушении сроков предоставления отчетности.	Нарушение на 1 день срока предоставления формы 0409128 филиалом.	Определен перечень мероприятий по усилению контроля за составления и предоставления отчетности в Банк России, предусматривающий ответственность должностных лиц за нарушение сроков предоставления в виде снижения ежемесячной премии.
Письмо ЦБ РФ о несвоевременном представлении отчета по форме 0409171.	Нарушение на 1 день срока предоставления отчетности по ф.0409171.	По результатам служебного расследования установлены причины несвоевременной отправки. К лицу, ответственному за несвоевременную отpravku, применены меры ответственности.
По факту обращения клиента выявлен факт нарушения в части неблокировки банковской карты при закрытии счета»	«Порядок закрытия расчетных счетов клиентов».	Проведено служебное расследование, специалист привлечен к дисциплинарной ответственности (объявлено замечание). Проведено обучение сотрудников по данному вопросу
Письмо Банка России о несоответствии системы оплаты труда банка требованиям.	Инструкция Банка России от 17.06.2017 №154-И.	Представлены соответствующие пояснения относительно замечаний. Утверждена новая редакция Положения о системе оплаты труда.
Факты несвоевременно (неполной) идентификации клиентов при осуществлении переводов.	ФЗ №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», ФЗ № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».	Рассматривается вопрос о внедрении автоматизированного контроля (не осуществлять перевод в отсутствие идентификационных данных).

Учет поступивших обращений от клиентов Банка

№	Суть обращения	2017				2018
		1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.
1	Без акцептное списание	0	0	4	2	0
2	Ошибки в результате технических сбоев	2	0	2	0	1
3	Ежемесячная плата за обслуживание кредитной карты	4	0	7	7	3
4	Плата за услуги смс-инфо (по инициативе Банка)	3	4	1	6	2
5	Качество обслуживания	7	6	3	3	4
6	Несогласование транзакций	1	0	0	0	0
7	Ежемесячная плата за обслуживание счета/вклада	2	1	2	2	1
	Итого обращений	19	11	19	20	11

Учет письменных запросов надзорных и контролирующих органов

Суть обращения	Характер обращения	Орган, в который поступило обращение	Правомерность действий (ответ) Банка
Одностороннее изменение банком общих условий договора о КБО для клиентов-граждан держателей карт с кредитным лимитом в части введения тарифов за обслуживание таких карт.	жалоба	Банк России	Клиент был надлежащим образом уведомлен об изменениях, внесенных Банком в Тарифы и имел возможность отказаться от кредитного договора, однако, своими действиями Клиент выразил согласие с новыми условиями. Следовательно, изменение Банком Тарифов не является односторонним.
Списание банком комиссии за пользование картой с кредитным лимитом в размере 1% от задолженности, требование вернуть необоснованно списанные денежные средства за весь период.	жалоба	Банк России	Клиент подтвердил свое согласие с Тарифами. Плата за обслуживание карты с кредитным лимитом является самостоятельной финансовой услугой.
Об одностороннем уменьшении банком размера кредитного лимита по счету карты с кредитным лимитом.	вопрос	Банк России	Доводы о том, что банк необоснованно заблокировал карту и таким образом препятствовал в пользовании денежными средствами, не подтвердились.
Клиент отрицает получение карты с кредитным лимитом и пин-конверта к ней	жалоба	Банк России	Имеется подпись клиента на заявлении-анкете о том, что карта и пин-конверт получены.
Необоснованное начисление платы за СМС-информирование	жалоба	Банк России	Плата начислена правомерно, клиент подписал заявление на предоставление услуги.
Некорректное предоставление банком информации в бюро кредитных историй	жалоба	Банк России	Доводы заявителя не подтвердились, банк предоставляет полную и достоверную информацию в БКИ.
Неправомерность действий лиц – представителей микрокредитной организации по возврату просроченной задолженности.	запрос	ФССП	Банк уступил права требования по договору, не осуществляет взыскание задолженности. Действия банка правомерны

Учет внесенных изменений во внутренние нормативные документы банка

Причина внесения изменений	Название внутреннего нормативного документа
В связи с изменением внутренних процедур и приведения их в соответствии с законодательством РФ: дополнен перечень НПА в целях ПОД/ФТ; Внесены уточнения по идентификации клиентов ЮЛ/ИП/ФЛ, требований к форме, содержанию и порядку заполнения анкеты (досье) клиента; Описан порядок автоматической выгрузки сведений по клиенту из открытых источников информации.	Актуализированы «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
В рамках работы по оптимизации процедуры обновления сведений о клиентах	Утвержден «Порядок закрытия расчетных счетов клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ».
В связи с изменением порядка доступа к папке "Коммерческая информация".	Актуализирован «Порядок создания, ведения и хранения электронных баз данных».
В связи с учетом рекомендаций ЦБ РФ «Положение о порядке формирования и использования подразделениями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», также на основании рекомендаций СВА.	Внесены изменения в части порядка формирования резервов по предоставленным гарантиям/аккредитивам физическим лицам, уточнены критерии определение расчетной базы резерва по балансовым активам (средства, размещенные на корреспондентских счетах). Актуализированы формулировки и ссылки на актуальные нормативные документы, а также обновлена часть приложений к Положению «о порядке формирования резервов на возможные потери»
В рамках пересмотра по итогам проведенной ревизионной проверки, а также по итогам реализации организационных мер и мер по приобретению резервного оборудования	Актуализирован «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также по организации проверки возможности его выполнения (План ОНиВД)».
В связи с утверждением новой версии Системы принятия решений (СПР) при кредитовании физических лиц.	Принято "Положение о расчёте параметров кредитования физических лиц в рамках СПР".
В связи с документом "Рекомендаций по составлению документа, определяющего политику оператора в отношении обработки персональных данных, в порядке, установленном Федеральным законом от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных"	Актуализирована «Политика обработки и защиты персональных данных».

Образец оценки показателя деятельности СВК

№ п/п	Вопросы	Балл	Вес
2	Имеет ли кредитная организация внутренние документы, определяющие:		x
2.1.	Порядок организации системы внутреннего контроля, включая структуру и содержание системы внутреннего контроля	1	3
2.2.	Порядок и процедуры осуществления внутреннего контроля	1	3
6.	Относятся ли к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации вопросы, рекомендованные пунктом 1 приложения 1 к положению Банка России № 242-П	2	2
7.	Существует ли в кредитной организации концепция организации и (или) развития системы внутреннего контроля, адекватная стратегия развития кредитной организации	2	1

Расшифровка определения балла и веса соответствующего вопроса по показателю

Балл	Условие
1	Наличие документа, полностью соответствующего установленным требованиям;
2	Наличие документа, частично не соответствующего установленным требованиям и/или не охватывающего отдельные направления деятельности кредитной организации или находящегося в стадии разработки на согласовании с руководителем кредитной организации или советом директоров (наблюдательным советом);
3	Наличие документа, не соответствующего установленным требованиям либо находящегося в стадии разработки;
4	Отсутствие документа

Вес	Характеристика
1	Требования Банка России по данному вопросу не определены, разрабатываются кредитной организацией самостоятельно;
2	Определено официально опубликованными рекомендациями Банка России;
3	Установлено нормативными актами Банка России

Схема расчета оценки деятельности СВК

1. Рассчитывается в целом для кредитной организации показатель:

- П1 - оценка организации системы внутреннего контроля банка

2. Рассчитываются по каждому направлению деятельности кредитной организации показатели:

- П2 - оценка деятельности службы внутреннего контроля;
- П3 - оценка контроля за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности, проверок разработанных кредитной организацией планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- П4 - оценка контроля за управлением банковскими рисками;
- П5 - оценка контроля за распределением прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций;
- П6 - показатель оценки контроля за представлением отчетов и информации

$$P_{ji} = \frac{\sum_{k=1}^{n_j} (\text{балл } k * \text{вес } k)}{\sum_{k=1}^{n_j} \text{вес } k_j}$$

где,

j – порядковый номер показателя от 1 до 6;
 i – порядковый номер проверяемого направления;
 n – количество вопросов j -ой таблицы;
 k – порядковый номер вопроса j -ой таблице;
балл j – оценка ответа на k -ый вопрос j -ой табл.;
вес j – весовая оценка относительной значимости от 1 до 3 ответа на k -ый вопрос j -ой таблицы.

3. По каждому направлению банковской деятельности рассчитывается оценка деятельности СВК:

$$P_{\text{Дельта } i} = \frac{1}{5} \sum_{j=2}^6 P_{ji}$$

4. По каждому показателю рассчитывается среднее значение по каждому показателю:

$$P_j = \frac{1}{n} \sum_{i=2}^n P_{ji}$$

5. На основе значений показателя П1 и средних значений показателей П2-П6 рассчитывается общая оценка СВК

$$P_{\text{овк}} = \frac{1}{6} \sum_{j=1}^6 P_j$$

Результаты оценки деятельности СВК кредитной организации «Банк»

i нап-ние П _j	i_1	i_2	i_3	i_4	Среднее значение
П1	1,6	1,6	1,6	1,6	1,6
П2	1,7	1,3	1,6	1,8	1,6
П3	1,5	1,4	1,7	1,9	1,6
П4	1,4	1,6	1,9	2,1	1,8
П5	1,3	1,2	1,5	1,7	1,4
П6	1,3	1,4	1,7	1,9	1,6
П Дельта i	1,4	1,4	1,7	1,9	П овк = 1,6

Шкала оценок деятельности службы внутреннего контроля

Оценка	Значение показателей
удовлетворительная	$x \leq 1,6$
удовлетворительная, имеющая отдельные недостатки	$1,6 < x \leq 2,4$
требующая особого внимания со стороны надзорных органов	$2,4 < x \leq 3,4$
неудовлетворительная	$3,4 < x$

Разработанные рекомендации

Характер рекомендации	Суть рекомендации
Организационный	<ol style="list-style-type: none"><li data-bbox="746 247 2331 368">1. Централизация работы службы внутреннего контроля, подразумевающая координацию службой внутреннего контроля системой управления контроля за рисками всей банковской деятельности, по любым ее направлениям.<li data-bbox="746 425 2186 504">2. Назначение должности юриста в составе СВК, который будет осуществлять мониторинг законодательных изменений, судебных и правовых практик.<li data-bbox="746 561 2288 639">3. Организация работы горячей линии службы внутреннего контроля для внутренних обращений персонала.<li data-bbox="746 696 2305 818">4. Закрепление полномочий по контакту с регулируемыми надзорными органами за сотрудником, который должен от имени Банка участвовать в рабочих группах и круглых столах госорганов при обсуждении внедряемых и обновляемых механизмов регулирования.
Нормативный	<ol style="list-style-type: none"><li data-bbox="746 889 2293 968">1. Разработка Кодекса деловой этики и Политики кредитной организации о конфликте интересов, учитывающих специфику деятельности банка.<li data-bbox="746 1025 2254 1061">2. Закрепление распоряжения о мерах служебного расследования по выявленным нарушениям.
Мотивационный	<ol style="list-style-type: none"><li data-bbox="746 1132 2369 1246">1. Организация выплаты части вознаграждения сотрудников (включая годовые бонусы) в зависимости от отсутствия нарушений законодательства, требований надзорных органов и соблюдение деловой этики, в противном же случае, размер премии должен снижаться на определенный процент.