

*О. Ю. Оношко*  
кандидат экономических наук  
*Е. В. Худякова*  
соискатель

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Центральный банк РФ, издав «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» № 242-П, по сути дела де-факто подтвердил свое заявление о присоединении к принципам эффективности банковского надзора, разработанным Базельским комитетом, поскольку весь текст положения построен на основе базельских рекомендаций. Новый нормативный документ кроме многочисленных нововведений предписывает службе внутреннего контроля осуществлять такую функцию как оценка эффективности системы внутреннего контроля (далее системы ВК). Совет директоров так же должен регулярно рассматривать эффективность ВК на своих заседаниях, кроме того исполнительные органы должны периодически рассматривать оценки эффективности.

В настоящее время нет единого подхода к определению эффективности внутреннего контроля и оценке этого показателя. ЦБ РФ не выдвигает критериев, которые могли бы характеризовать эффективность системы внутреннего контроля.

Только Базельский комитет высказался по этому вопросу в принципе 13 своих рекомендаций «Система внутреннего контроля в банках: основы организации», сказав, что надзорные органы могут прийти к выводу о неэффективности системы ВК, если она не удовлетворяет всем принципам, содержащимся в этом документе.

Таким образом, данный принцип Базеля можно трактовать как минимальное условие, при котором систему ВК можно признать эффективной – соблюдение принципов построения системы ВК, предложенных Базелем.

Российские исследователи предлагают различные показатели для оценки эффективности системы ВК:

- своевременное выявление ошибок функционирования кредитной организации;
- степень снижения риска функционирования банка за счет влияния системы ВК при обязательном условии превышения значения снижения размера убытков над стоимостью функционирования системы ВК;
- количество осуществленных контрольных мероприятий;
- отсутствие повторения ранее выявленных нарушений.

Каждый в отдельности из этих показателей не позволяет полноценно оценить эффективность системы ВК, поскольку отражает или количественные характеристики без учета достижения качественных результатов контроля или основывается на субъективной оценке. Необходим такой подход, который учитывает количественные и качественные показатели эффективности и

минимальные требования Базеля и ЦБ РФ. Для реализации этого подхода на наш взгляд следует использовать три категории в комплексе:

- действенность системы – способность действовать и быть активной;
- результативность – способность давать приемлемый результат;
- эффективность – способность быть действенной и результативной одновременно.

Категорию действенности системы ВК характеризуют :

- соблюдение принципов эффективности, предложенных Базельским комитетом;
- выполнение плана проверок субъектами ВК (службы внутреннего контроля, последующие проверки).

Результативность системы ВК оценивается достижением результата контроля, которым может считаться:

- отсутствие серьезных нарушений, установленных контролирующими органами;
- отсутствие фактов повторения ошибок, ранее выявленных системой ВК.

В обобщенном виде эти показатели приведены в таблице 1.

Таблица 1

Характеристика категорий эффективности системы внутреннего контроля

Категории эффективности	Показатели	Норма
Действенность системы ВК	Соблюдение базельских принципов эффективности	Не менее 70-80%
	Выполнение плана проверок субъектами ВК	100%
Результативность системы ВК	Отсутствие серьезных нарушений, установленных контролирующими органами	Не менее 90%
	Отсутствие фактов повторения ранее выявленных ошибок	Не менее 80%
Эффективность системы ВК	Выполнение норм по действенности и результативности	

К серьезным нарушениям относятся такие замечания как:

- снижение размера собственных средств банка на 5 % и более в течение календарного года;
- факты нарушений лимитов открытой валютной позиции;
- факты несоблюдения двух и более раз сублимитов открытой валютной позиции по головному офису (филиалам) при одновременном выполнении общих лимитов;
- случаи нарушения классификации ссуд при выявлении несоответствия оценки кредитных рисков и определения величины резерва требования Инструкции ЦБ РФ № 254-П, а так же отдельных элементов расчетной базы резерва на возможные потери и определения величины резервов требованиям Положения ЦБ РФ № 232-П.

- случаи предъявления контролирующими органами в течение календарного года штрафных санкций на сумму более 0,1% от собственных средств банка единовременно;

- факты несоблюдения обязательного норматива в совокупности за четыре операционных дня в течение любых 30 последовательных календарных дней.

Для фиксирования фактов повторения ранее выявленных ошибок удобно вести статистику нарушений по направлениям деятельности. Оптимальнее всего эта функция реализуется в службе внутреннего контроля, т.к. туда стекается вся информация о выявленных ошибках как самой системой ВК, так и внешними надзорными органами.

Что касается соблюдения принципов эффективности, предложенных Базелем, то для анализа этого вопроса удобнее всего составить перечень основных критериев эффективной работы внутреннего контроля, выбрав их из текста международных принципов, и далее провести тестирование на предмет их выполнения. Примерная форма такого опросника представлена в таблице 2. Ответы на вопросы оцениваются по трехбалльной системе:

2- да;

1- частично;

0- нет.

После заполнения данной таблицы подсчитывается итог по формуле среднеарифметического значения.

В данном тесте приведено сокращенное количество критериев, при необходимости перечень вопросов можно расширить за счет добавления тех критериев, которые не вошли в опросник.

Таблица 2

Показатель соблюдения принципов эффективности

№ п/п	Вопрос	Балл
А	Б	В
1	Имеется ли в банке разработанная и утвержденная стратегия развития кредитной организации, доведенная до сведения всех сотрудников?	
2	Участвует ли совет директоров в оценке принимаемых рисков и установлении приемлемых уровней по ним?	
3	Имеют ли члены совета директоров опыт в банковской деятельности и управлении рисками?	
4	Осуществляется ли со стороны исполнительного руководства контроль за соответствием управленческих решений целям деятельности банка, отраженным в стратегии и политике банка?	
5	Происходит ли обсуждение на высшем уровне информации, предоставленной по результатам осуществления внутреннего контроля?	
6	Относится ли руководство банка к рекомендациям службы внутреннего с должным вниманием?	
7	Имеются ли в вашем банке методические разработки по оценке различных банковских рисков?	

8	Имеется ли в банке орган/подразделение, осуществляющее контроль за рисками?	
9	Разработаны ли правила осуществления внутреннего контроля по всем направлениям деятельности и для всех работников на постоянной основе?	
10	Утверждена ли система согласования сделок, исключающая принятие решений одним лицом?	
11	Разделены ли функции по оценке документации заемщика при выдаче кредита и мониторингу заемщика после выдачи кредита; по санкционированию выплаты денежных средств и их фактической выплате; по ведению операций клиентов и собственных операций банка?	
12	Имеется ли в наличии программное обеспечение, позволяющее своевременно доводить до сведения руководства необходимую информацию финансового, оперативного и рыночного характера, необходимую для принятия решений?	
13	Имеются ли в наличии резервные мощности по поставке электроэнергии, хранению компьютерной информации?	
14	Имеются ли в наличии у филиалов и структурных подразделений банка все необходимые документы, определяющие кредитную, операционную, учетную политику и процедуры деятельности банка?	
15	Проводится ли в банке периодическая оценка деятельности системы внутреннего контроля в целом по банку и в отдельности по каждому подразделению с документальным оформлением результатов?	
16	Всегда ли в результаты обследования внутреннего контроля (послед проверки, инвентаризация, проверки службы внутреннего контроля) оформляются документально и доводятся до сведения руководства?	
17	Имеют ли сотрудники службы внутреннего контроля высшее образование и опыт работы в банковской сфере?	
18	Если ли возможность у службы внутреннего контроля не реже 1 раза в год охватить проверками все сферы деятельности банка и все его структурные подразделения?	
19	Обладает ли служба внутреннего контроля действительной независимостью от исполнительного руководства банка?	
20	Имеет ли ваша служба внутреннего контроля методические разработки по осуществлению аудита различных направлений деятельности банка?	

По результатам определения показателей действенности и результативности системы ВК делается вывод о ее эффективности.

Данную методику рекомендуется использовать при оценке общей эффективности системы ВК с периодичностью не реже 1 раз в год, материалы по оценке необходимо доводить до сведения Совета директоров.