

**СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКАХ***Д.С. Иодо, В.В. Богуш, 3 курс**Научный руководитель – В.Н. Лемеш, к.э.н., доцент**Белорусский государственный экономический университет*

В современных условиях хозяйствования проблема создания эффективно функционирующей системы внутреннего контроля (СВК) в коммерческом банке, несмотря на ее актуальность и значимость, не только далека от окончательного решения, но и остается еще недостаточно раскрытой как в научном отношении, так и в практическом. По нашему мнению, качественное управление банком в условиях постоянного совершенствования законодательства, а также усложнения целевых ориентиров его деятельности, возникновение ранее неучтенных рисков, наличие развитой подведомственной сети требует системного подхода к формированию и функционированию СВК банке.

Начало построения действующей СВК непосредственно в банках было положено в сентябре 1998 года, когда Базельский комитет по банковскому надзору издал документ «Основы оценки системы внутреннего контроля», установивший принципы оценки надзорными органами СВК организаций. Основным нормативным правовым актом, регламентирующим создание системы такого рода в Республики Беларусь, является Инструкция, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.11.2012 №625 [1], в которой отмечается, что система внутреннего контроля – совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления банка и должностных лиц [1, с. 2].

Базельский комитет по банковскому надзору изучал проблемы, с которыми банки столкнулись за последнее время, чтобы выявить основные источники недостатков в осуществлении внутреннего контроля. Анализ выявленных проблем подтверждает важность того, чтобы руководство банка, внутренние и внешние аудиторы, а так же лица, осуществляющие надзор, уделяли больше внимания укреплению СВК и оценке их эффективности на постоянной основе.

На наш взгляд, основными проблемами СВК в банках РБ являются:

- 1) слабость ключевых контрольных структур;
- 2) неэффективный аудит (или) мониторинг устранения недостатков;
- 3) психологический аспект;
- 4) ненадлежащее качество автоматизированных банковских информационных систем;
- 5) недостаточно эффективное выявление и оценка риска;

На наш взгляд, слабость ключевых контрольных структур требует увеличения контроля руководства со стороны совета директоров и менеджмента, внедрения системы управленческой отчетности, которая будет базироваться на разграничении круга задач и обязанностей.

Для решения вопроса о неэффективном внутреннем аудите и мониторинге устранения недостатков считаем, что следует усилить строгость аудиторских проверок, а так же внедрить механизм, который будет обеспечивать исправление недостатков силами руководства банков.

Полагаем, сами специалисты сумеют оценить результативность этого направления в деятельности, когда внутренний контроль станет повседневным и естественным элементом банковского дела, и, как следствие, психологическая обстановка изменится в лучшую сторону, и контролёры не будут ощущать психологического сопротивления со стороны сотрудников банка.

Существует необходимость внедрять такого рода информационные системы, которые не приведут к прямым и косвенным потерям банка. Следует осознать ценность системы контроля, четко и ясно изложить задачи и цели данной системы, чтобы разработчики могли создать программное обеспечение, которое поможет оперативно выявлять, минимизировать и устранять ошибки [2, с. 3].

По нашему мнению, банкам следует больше уделять внимания мерам предотвращения, оценки и минимизации последствий от любых рисков, угрожающих банковской системе. В связи с этим, рекомендуем банкам разрабатывать и осуществлять процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов. Сформировать и организовать систему управления основными банковскими рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов. Из-

вестно, что на повышение репутации банка положительное влияние оказывают информационная открытость (периодическая публикация своей финансовой отчетности, раскрытие необходимой информации), проведение рекламных мероприятий (издание рекламной продукции и другие), осуществление спонсорских и благотворительных проектов.

Таким образом, эффективно функционирующая СВК позволит обеспечить реализацию целей и задач банка, чтобы он мог достигать долгосрочных целей в области рентабельности, обеспечить прозрачную информационно – аналитическую систему для поддержания надлежащей системы финансово–экономической отчётности. Такая система будет способствовать соблюдению нормативных правовых актов, а также политики банка в разных областях деятельности, принятых планов, внутренних правил и процедур и снижать риск непредвиденных убытков или подрыва репутации банка. Аналогичные рекомендации могут быть применены в других кредитно–финансовых организациях.

Список использованных источников

1. Постановление Правления НБРБ от 30 ноября 2012 г №625, г Минск «Об утверждении Инструкции об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно–финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах».

2. Рюмшина Н.И., Основные проблемы внутреннего контроля в банках/ Н.И. Рюмшина // Аудит и финансовый анализ. – 2012. – №1. – С.1–5.