[УДК 657.6](http://www.lib.academy.sumy.ua/BiblList.Asp?WhatAction=RefList&Pos=1&ResCount=20&SearchStr=657.6&RefType=UdkList&RefValue=1058&BaseType=BookList)

Дєєва Н.Е.

**Внутрішній контроль У системі ризик-менеджменту комерційного банку**

*Визначено особливості внутрішнього контролю у комерційних банках, розкрито його сутність відповідно до зарубіжної і вітчизняної практики. Досліджено діалектику взаємозв’язку внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, ризик-менеджменту, запропоновано уточнення їх дефініцій стосовно банківської діяльності. Обґрунтовано напрями реформування внутрішнього контролю у контексті запровадження нагляду НБУ на основі оцінки ризиків і стандартів Базель-II.*

***Ключові слова: внутрішній контроль, комерційний банк, система, ризик-менеджмент, аудит, нагляд***

**Постановка проблеми у загальному вигляді та зв'язок із найважливішими науковими чи практичними завданнями.** Однієюз причинкредитної кризи є фундаментальний провал корпоративного управління. Зокрема так відмічається у аналітичнихзвітахГлобальної бухгалтерської професійної організації ACCA (Association of Chartered Certified Accountants, Асоціація присяжних сертифікованих бухгалтерів) під назвами «Climbing out of the Credit Crunch»[1**]** («Вибираючись із кредитної кризи»), «Corporate Governance and the Credit Crunch» [2] ([«Корпоративне управління та кредитна криза»](http://www.accaglobal.com/pubs/publicinterest/activities/library/governance/cg_pubs/cg_cc.pdf)), опублікованих у кінці 2008 р. Фінансові установи зневажали ключовим моментом, а саме: належне корпоративне управління потребує управління організацією та контролю її діяльності в інтересах акціонерів. Ради директорів поміж іншим мають забезпечувати як здоровий внутрішній контроль, так і етичне здоров’я організації. Банки мають високотехнологічні функції управління ризиками, проте нещодавні події піддали їх випробуванню та виявили численні недоліки.

Підвищення ефективності системи внутрішнього контролю є одним із головних завдань у напрямі поширення міжнародних стандартів корпоративного управління в банках. Важливою складовою впровадження ризик-менеджменту є забезпечення постійного моніторингу ризиків, з метою ефективного функціонування систем управління і внутрішнього контролю, запобігання прийняття правлінням і працівниками банків неконтрольованих і нерегламентованих рішень, пов'язаних з банківськими ризиками [3].

**Аналіз останніх досліджень і публікацій, в яких започатковано розв'язання даної проблеми і на які спирається автор, виділення невирішених раніше частин загальної проблеми, котрим присвячується означена стаття.**

Проблеми внутрішнього контролю у комерційних банках жваво обговорюються у науковій періодиці та на практиці. Серед причин, які визначають складність ситуації з управлінням ризиками у фінансових установах країн із ринками, які формуються, виділяють неадекватне ставлення наглядової ради до проблем управління ризиками в межах системи внутрішнього контролю (поверхове розуміння суті питання та слабкий нагляд за роботою менеджерів, які забезпечують функціонування відповідних служб) [4]. Відмічається фрагментарність системи внутрішнього контролю, обмеження її ролі перевіркою повноти й точності фінансової інформації, дотримання законодавчих норм, внутрішньої документації та виконання процедури управління ризиками. Внутрішній аудит не має чітко визначених ліній звітування, що обмовлено процесами їх зміни від прямої звітності Правлінню чи його голові до звітності Спостережній раді відповідно до недавніх змін банківського законодавства [5].

Досить обґрунтованим є висновок Швець Н., що сучасна світова практика передбачає незрівнянно вищий статус внутрішнього аудиту і значно ширші функції, ніж в українських банках сьогодні. Банк може розробити систему внутрішнього аудиту за функціональним принципом, підрозділами або змішану. Але незалежно від принципу формування вона повинна охоплювати кожну категорію окремих ризиків і відповідати основним вимогам управління ними [6].

**Формування цілей статті (постановка завдання)** є визначення ролі і місця внутрішнього контролю у системі ризик-менеджменту банку і обґрунтування напрямів його реформування відповідно до сучасних тенденцій розвитку банківської справи і принципів ефективного банківського нагляду.

**Виклад основного матеріалу дослідження з повним обґрунтуванням отриманих наукових результатів.**

Сутність і функції внутрішнього контролю в комерційних банках дещо відрізняються від аналогічної функції управління підприємств реального сектора економіки, оскільки банки є довірчими організаціями. Тому ефективний внутрішній контроль призначається для захисту інтересів широкого кола осіб. Зарубіжна термінологія для означення внутрішнього контролю у банках застосовує спеціальне збірне поняття – комплаенс. У широкому значенні комплаенс-контроль ([англ.](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BD%D0%B3%D0%BB%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) *compliance-control*) в кредитній організації - внутрішній контроль за відповідністю діяльністю на [фінансових ринках](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D1%80%D1%8B%D0%BD%D0%BE%D0%BA) законодавству про фінансові ринки. У вузькому розумінні - це система заходів, заснованих на солідарній і довірчій взаємодії клієнтів, банку і його співробітників, що забезпечує захист їх інтересів у рамках прийнятих законів і нормативних актів.

Базельський Комітет з банківського нагляду підготував кілька документів на конкретні теми, що роблять наголос на важливості корпоративного управління, внутрішнього контролю і управління ризиками. Вони включають Принципи управління ризиком процентної ставки (1997 р.), Основи системи внутрішнього контролю в банківських установах (1998), Посилення прозорості банківської системи (1998 р.), а також Принципи управління кредитним ризиком (1999 р.). Ці документи підкреслюють той факт, що стратегії і методи, що є базовими для надійного корпоративного управління, включають сильну систему внутрішнього контролю, в тому числі функції внутрішнього і зовнішнього аудиту, функції управління ризиків, незалежно від бізнесу, а також інші засоби взаємного контролю; спеціальний моніторинг ризиків там, де конфлікт інтересів, ймовірно, буде особливо великим, у тому числі в сфері ділових стосунків з позичальниками, пов’язаними з банком, великими акціонерами, керівництвом, або ключовими особами, які приймають рішення в межах організації [7].

Для визначення проблем налагодження ефективних процедур внутрішнього контролю для управління ризиками цікавими є результати опитування працівників банків аудиторською компанією «Франклін&Грант» (рис.1 - 2).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | | http://www.franklin-grant.ru/ru/poll_block/_.gif | | 87 | Кредитний ризик |
| |  | | --- | | http://www.franklin-grant.ru/ru/poll_block/_.gif | | 44 | Ризик ліквідності |
| |  | | --- | | http://www.franklin-grant.ru/ru/poll_block/_.gif | | 14 | Процентний ризик |
| |  | | --- | | http://www.franklin-grant.ru/ru/poll_block/_.gif | | 22 | Ринкові ризики торгового портфеля |
| |  | | --- | | http://www.franklin-grant.ru/ru/poll_block/_.gif | | 31 | Операційний ризик |
| |  | | --- | | http://www.franklin-grant.ru/ru/poll_block/_.gif | | 14 | Стратегічний ризик |
|  | 212 | Разом відповідей |

# Рис. 1. Пріоритетність ризиків для комерційних банків у 2008 р. [8]

Найбільш значущими для комерційних банків виявляються кредитний ризик і ризик ліквідності (61,8% відповідей).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | | http://www.franklin-grant.ru/ru/poll_block/_.gif | | 19 | Запросити зарубіжну консалтингову компанію |
| |  | | --- | | http://www.franklin-grant.ru/ru/poll_block/_.gif | | 46 | Запросити вітчизняну консалтингову компанію |
| |  | | --- | | http://www.franklin-grant.ru/ru/poll_block/_.gif | | 54 | Самостійно, але після серйозного вивчення |
| |  | | --- | | http://www.franklin-grant.ru/ru/poll_block/_.gif | | 26 | Самостійно |
| |  | | --- | | http://www.franklin-grant.ru/ru/poll_block/_.gif | | 16 | Аудит ризиків не потрібен |
|  | 161 | Усього відповідей |

# Рис. 2. Спосіб, в який комерційні банки хотіли би провести аудит ризиків (початок опитування 28.02.2005 р.) [8]

Більшість опитаних віддають пріоритет самостійному оцінюванню ризиків (49,7%).

Внутрішні аудитори грають важливу роль в моніторингу системи управління ризиками, але не мають за свій основний обов'язокреалізацію і підтримку функціонування цієї системи. Єдина область, де ризик-менеджмент і комплаенс має перетин – юридичні ризики [9], тобто ризик-менеджмент і комплаенс не слід ототожнювати (табл. 1). Змішення функцій аудиту і ризик-менеджменту призводить до відсутності, контролю за функціонуванням системи ризик-менеджменту – однієї з найважливіших систем комерційного банку, і тому не є допустимим варіантом організації діяльності.

Таблиця 1

Відмінності між ризик-менеджментом і комплаенсом (власна розробка)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Параметр | Ризик-менеджмент | Комплаенс |
| Об’єкт | можливості, погрози і вірогідність | жорстко встановлені обмеження і вимоги |
| Мета | аналіз стратегічних і тактичних альтернатив, вибір між ними | оцінка відповідності вимогам функціонування на поточний момент |
| Часова орієнтація | майбутнє | минуле |
| Зміст | розробка методологій і процесів, використання яких критично важливе для досягнення стратегічних цілей організації | відстеження дотримання цих методологій і процесів відповідно до бізнес-практики, що склалася |

Систематизація трактувань внутрішнього контролю і аудиту українським законодавством наведено у табл. 2.

Таблиця 2

Систематизація трактувань внутрішнього контролю і аудиту (власна розробка)

|  |  |
| --- | --- |
| Трактування терміну | Джерело |
| 1 | 2 |
| 1. Внутрішній контроль в банку - це сукупність процедур, які забезпечують достовірність та повноту інформації, яка передається керівництву банку, дотримання внутрішніх та зовнішніх нормативних актів при здійсненні операцій банку, збереження активів банку і його клієнтів, оптимальне використання ресурсів банку, управління ризиками, забезпечення чіткого виконання розпоряджень органів управління банку в досягненні мети, яка поставлена в стратегічних та інших планах банку. | Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України (Розд.2): Постанова Правління НБУ № 114 від 20 березня 1998 р. |
| 2. Внутрішній аудит банку - це незалежна експертна діяльність служби внутрішнього аудиту банку для перевірки й оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками банку. | Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України (п.1.3 Положення) № 114 від 20 березня 1998 р.: Постанова Правління НБУ ( Із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку [№ 494](http://zakon.nau.ua/doc/?code=z1055-01) від 03.12.2001 р.) |

Продовження табл. 2

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| 3. Внутрішній аудит - діяльність з надання незалежних та об'єктивних гарантій (забезпечення впевненості в межах розумного у досягненні органами державного і комунального сектору мети та функціонуванні системи управління у спосіб, який максимально знижує ризик шахрайства, марнотратства, допущення помилок чи нерентабельності) і консультацій. | Про схвалення Концепції розвитку державного внутрішнього фінансового контролю (Концепція, розд.2): Розпорядження Кабінету Міністрів України від 24 травня 2005 р. [№ 158-р](http://zakon.nau.ua/doc/?code=158-2005-р)  (В редакції розпорядження Кабінету Міністрів України від 22 жовтня 2008 р. [№ 1347-р](http://zakon.nau.ua/doc/?code=1347-2008-р) ) |
| 4. Внутрішній аудит - незалежна, об'єктивна перевірка та надання консультацій з метою підвищення ефективності операцій банку. Внутрішній аудит допомагає банку досягти встановлених цілей шляхом забезпечення систематичного дисциплінованого підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління. | Про схвалення Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України (Методичні рекомендації, п.1.12): Постанова Правління НБУ від 28.03.2007 р. [№98](http://zakon.nau.ua/doc/?code=v0098500-07) |
| 5. Внутрішній аудит - незалежна експертна діяльність служби внутрішнього аудиту фінансової установи, яка полягає в проведенні перевірок та здійсненні оцінки, як правило, таких елементів: системи внутрішнього контролю фінансової установи; фінансової і господарської інформації; економічності та продуктивності діяльності фінансової установи; дотримання законів, нормативних актів та інших зовнішніх вимог. | Про затвердження Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ (Методичні рекомендації, п.1.2): Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг 27.09.2005 р. [№ 4660](http://zakon.nau.ua/doc/?code=v4660486-05) |
| 6. Ризик-менеджмент - це система управління ризиками, яка включає в себе стратегію та тактику управління, направлені на досягнення основних бізнес-цілей банку. Ефективний ризик-менеджмент включає: систему управління; систему ідентифікації і вимірювання; систему супроводження (моніторингу та контролю). | Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України (Методичні рекомендації, п.1.8): Постанова Правління НБУ від 02.08.2004 р. [№361](http://zakon.nau.ua/doc/?code=v0361500-04) |

Нормативні акти НБУ визначають внутрішній контроль як сукупність певних процедур – складову ризик-менеджменту, у науковій періодиці зустрічаються інші визначення: діяльність зі зменшення банківських ризиків, система організації роботи банку, перевірка результатів діяльності на відповідність заданим параметрам [10, с.61], перевірка та здійснення оцінки відповідності поточної діяльності банку його стратегічним завданням [11], процес, що постійно здійснюється на всіх рівнях банку і покликаний сприяти досягненню мети, визначеної стратегією його розвитку [12, с.40] тощо. Враховуючи, що внутрішній контроль – не одноразова акція, найбільш повно відбиває його сутність підхід, закладений в останній дефініції, але він потребує відокремлення від інших функцій управління.

Ґрунтуючись на тому, що система внутрішнього контролю потребує постійного моніторингу і оцінки ззовні, наприклад, службою внутрішнього аудиту або зовнішнім аудитором, Стефанюк Б. стверджує, що оцінювання не входить у систему внутрішнього контролю, оскільки це призводило б до конфлікту інтересів оцінюючого суб’єкту [10, с.61]. Такий підхід не вписується у загальноприйнятне розуміння внутрішнього контролю, але є зрозумілим, якщо виходити із термінології Методичних рекомендацій [13], згідно яких банкам рекомендується приділяти належну увагу розподілу функцій і повноважень з ризик-менеджменту між операційними (фронт-офіс) та контрольними службами (аудит), особливо коли мова йде про забезпечення належного виконання функцій внутрішньобанківського контролю. Внутрішній контроль і внутрішній аудит у контексті цього нормативного документа є підсистемами внутрішнього нагляду, від яких має бути відокремлений підрозділ системи управління ризиками. На службу внутрішнього аудиту покладається обов’язок оцінювати достатність та ефективність систем внутрішнього контролю банку в частині ризик-менеджменту та вносити рекомендації спостережній раді та правлінню щодо їх удосконалення. Виходячи зі специфіки діяльності банку та потреби глибоких професійних знань у сфері ризик-менеджменту для її оцінки, банкам рекомендується розглядати можливість здійснення внутрішнього аудиту ризик-менеджменту із залученням третіх осіб (тобто на умовах аутсорсингу). Служба внутрішнього аудиту має підтримувати тісні стосунки із зовнішніми аудиторами банку та службою банківського нагляду з метою забезпечення своєчасного виявлення та усунення можливих проблем або недоліків у процесі ризик-менеджменту банку.

Вважаємо, що у Методичних рекомендаціях щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України закладено вузьке розуміння внутрішнього контролю як діяльності операційних підрозділів банку, а внутрішнього аудиту – як діяльності контрольного. У загальному розумінні внутрішній аудит – підсистема внутрішнього контролю.

Таку точку зору поділяють також Ковч Б., Швець Н., вказуючи, що найсуттєвішим елементом системи внутрішнього контролю є формування сучасної концепції внутрішнього аудиту на основі оцінки ризиків у всіх процесах банківської діяльності. Разом з тим вони вказує на неприпустимість формулювання бажаних результатів роботи департаменту аудиту як контроль: контроль – це інша функція управління, яка лише забезпечується засобами аудиту, а тому доцільно формулювати результати внутрішнього аудиту як «перевірку правильності та/або достовірності» результатів певного виду банківської діяльності [14, с.8].

У нормативних актах метою внутрішнього аудиту, який є особливою частиною внутрішнього контролю, вказується забезпечення перевірки відповідності системи внутрішнього контролю вимогам законодавства та внутрішніх регламентуючих документів фінансової установи [15]. Аналогічний підхід закладений у дефініціях 2) і 5), наведених у табл. 2. Але з точки зору взаємодії частини і цілого видається нелогічним, що завданням внутрішнього аудиту як частини внутрішнього контролю є оцінка стану цілого – внутрішнього контролю. Більш вдалою є дефініція 4), яка визначає завдання внутрішнього аудиту у банках як досягнення встановлених цілей шляхом забезпечення систематичного дисциплінованого підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління.

До основних елементів контролю автори статті [14] відносять: середовище контролю, оцінку ризиків, контролюючу діяльність, інформацію та інформаційний обмін, моніторинг. Методичні рекомендації щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України ставлять сполучник «та» між складовими системи супроводження: моніторинг і контроль. Але виникає питання як можна контролювати без здійснення моніторингу?

За методом здійснення Романик М., Мельник О. виділяють таки форми контролю: обстеження, аналіз, моніторинг, перевірку, ревізію, аудит [16, с.58]. Погоджуючись з ними, моніторинг і внутрішній аудит вважаємо формами внутрішнього контролю. Додатковою аргументацією на користь цієї точки зору є також думка Краснової І, що банківський контроль неможливо уявити без такої важливої складової, як моніторинг - це система постійного контролю за рівнем ризиків, спрямована на підтримання стабільної роботи банківської установи. Становлячи самостійну функцію ризик-менеджменту, контроль за ризиками водночас є складовою частиною інших функцій управління, а саме – служби внутрішнього контролю [12, c.42].

Необхідно також усвідомлювати, що внутрішній контроль є функцією менеджменту, а контроль ризиків – ризик-менеджменту. Значення внутрішнього контролю ризиків зростає в умовах впровадження стандартів Базель-II та нової концепції банківського нагляду. Використовуючи підхід нагляду на основі оцінки ризиків [17], представники банківського нагляду НБУ мають визначати, як певні існуючі або потенційні проблеми, на які наражається банк або банківська система, впливають на характер і рівень ризиків у конкретному банку. Позиція Національного банку щодо нагляду за всіма банками зосереджується на ризику. Банки з підвищеним ризиком або сфери діяльності із підвищеними параметрами ризику потребують більшої уваги з боку служби банківського нагляду. Застосовуючи цей загальний підхід до всіх установ, Національний банк визнає різні рівні складності ризику, на який наражаються банки.

Третя компонента Базельської угоди про капітал має назву «Рин­кова дисципліна» і містить вимоги щодо публічного розкриття банками інформації, необхідної їх клієнтам та іншим зацікавленим особам для прий­няття рішення щодо надійності й стабільності роботи установи [18]. Ці вимоги поді­ляються на дві категорії: до розкриття кількісної та якісної інформації. Простої констатації у звітності цифрового ма­теріалу щодо ризиків недостатньо, оскільки користувач у цій ситуації не зможе зробити обґрунтованого вис­новку про спроможність керівництва банку управляти таким обсягом ризи­ку. Тому Третя компонента склада­ється здебільшого з вимог до розкрит­тя інформації якісного характеру — положень, політики, процедур, регла­ментів та іншої внутрішньої норма­тивно-методологічної бази банку що­до виявлення, оцінки, контролю і мо­ніторингу ризику, а також щодо цілей та задач, які ставить перед собою банк у процесі ризик-менеджменту.

Особливістю банківської системи України є значна диференціація банків за розмірами. Наявність системних комерційних банків, які мають розгалужену систему філій, викликає необхідність виділення форм внутрішнього контролю в площині територіальної відокремленості їх підрозділів: виїзного і дистанційного. Підтримуємо ідею створення дистанційного аудиту в банку з метою попередньої оцінки діяльності його підрозділів, виявлення й аналізу властивих їм ризиків [19, c.21]. Виділивши дистанційний аудит як окрему необхідну складову внутрішнього аудиту, менеджмент банку полегшить роботу виїзному аудиту і частково вирішить проблемні питання організації процесу внутрішнього контролю.

**Висновки із зазначених проблем і перспективи подальших досліджень у даному напрямку.** Основний науковий результат статті полягає у визначенні особливостей внутрішнього контролю у комерційних банках і визначенні напрямів його реформування.

1. Специфіка внутрішнього контролю у комерційних банках визначається виконанням ними функцій фінансового посередника. Її добре передає етимологія англійського словосполучення *compliance-control*, яким позначається внутрішній контроль, - контроль узгодженості, або система заходів, заснованих на солідарній і довірчій взаємодії клієнтів, банку і його співробітників, що забезпечує захист їх інтересів у рамках прийнятих законів і нормативних актів.

2. Неоднозначність підходів до трактування співвідношення понять «внутрішній контроль» і «внутрішній аудит» можна пояснити специфікою розподілення функцій з відображення у бухгалтерському обліку банківських операцій і управління ризиками переважно у операційних підрозділах (у фронт-офісі банку). Відповідно такого вузького розуміння функцією ризик-менеджменту банку є банківський нагляд (за ризиками), який складається з внутрішнього контролю і внутрішнього аудиту, а метою внутрішнього аудиту є оцінка системи внутрішнього контролю щодо дієвості управління ризиками.

3. Дотримуємося більш традиційного підходу, відповідно якого внутрішній аудит є підсистемою внутрішнього контролю комерційного банку, оцінку стану якого надає виїзний нагляд НБУ і зовнішній аудит. Сучасна концепція внутрішнього аудиту має базуватися на оцінці стану бухгалтерського обліку, формування фінансової і управлінської звітності, а також на оцінці ризиків у всіх процесах банківської діяльності.

Виходячи з цього пропонуємо уточнити досліджені дефініції:

а) внутрішній контроль у банку – це безперервний процес (замість сукупності процедур), який забезпечує достовірність та повноту інформації, яка передається її користувачам (замість керівництва банку), дотримання внутрішніх та зовнішніх нормативних актів при здійсненні операцій банку, збереження активів банку і його клієнтів, оптимальне використання ресурсів банку, управління ризиками, забезпечення чіткого виконання задач (замість розпоряджень органів управління), поставлених в стратегічних та інших програмних документах (замість – планів) банку. Ці уточнення орієнтують на посилення ролі внутрішнього контролю у підвищенні ефективності управління комерційним банком;

б) внутрішній аудит – це підсистема корпоративного управління, систематична діяльність зі спостереження і експертної оцінки процесів внутрішнього контролю, управління ризиками з метою наданням незалежних і об'єктивних гарантій і консультацій, направлених на підвищення ефективності операцій банку, досягнення його поставлених стратегічних і тактичних цілей.

4. Основними напрямами удосконалення внутрішнього контролю у контексті запровадження стандартів Базель-II і реформування системи банківського нагляду НБУ є:

розмежування повноважень і підвищення відповідальності керівників банку за безпеку, результати діяльності банку, проведення адекватної політики управління ризиками;

забезпечення належної взаємодії системи внутрішнього контролю та аудиту із зовнішньою (банківським наглядом і зовнішнім аудитом);

створення, запровадження та постійна актуалізація системи внутрішніх кредитних рейтингів, що дозволить банку визначити портфель своїх позичальників за рівнем ризикованості операцій з ними;

проведення бек-тестування міграції внутрішніх кредитних рейтингів на реальних даних за максимально можливий період часу, що поліпшить процеси моніторингу ризиків;

використання методу стрес-тестування, який полягає у визначенні величини неузгодженої позиції, яка наражає банк на ризик та у визначенні шокової величини зміни зовнішнього фактора - валютного курсу, процентної ставки тощо;

виділення у системних комерційних банків нових форм внутрішнього контролю в площині територіальної відокремленості їх підрозділів: виїзного і дистанційного.

Метою подальших досліджень є надання оцінки стану внутрішнього контролю у комерційних банках України у розрізі їх окремих груп.

Література

## Climbing out of the Credit Crunch. Глобальна фінансова криза очима бухгалтерів [Електронний ресурс] // Фінансист. – Режим доступу: <<http://financist.org.ua/news/3339>>

1. Corporate Governance and the Credit Crunch [Electronic resource]: The Association of Chartered Certified Accountants, November 2008. – 20 р. - Mode of access: <http://www.accaglobal.com/pubs/publicinterest/activities/library/ governance/cg\_pubs/cg\_cc.pdf>
2. Стратегія розвитку банківської системи України на 2006 - 2010 рр. (Проект) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.oldbank.com/docs.php?page=1>
3. Ткачук, Т. Роль Базельського комітету з банківського нагляду у формуванні ефективної системи корпоративного управління в банках та небанківських фінансових установах України [Електронний ресурс] / Т. Ткачук // Корпоративне право. – 2008. - №3(23). – Режим доступу: <<http://www.yurradnik.com.ua/stride/ur/index.php?m>=archive&y=2008&mag=30&art=613>

Косенко, О. Корпоративне управління в банківському секторі [Електронний ресурс] / О. Косенко // Демократична Україна. - 2006. - №8. – Режим доступу: <http://www.dua.com.ua/2006/008/arch/8.shtml>

# Швец, Н.Р. Внутренний аудит в банке: современные тенденции в Украине [Електронний ресурс] / Н. Р.Швец – Режим доступу: <http://books.efaculty.kiev.ua/bank/articles/3/3.htm>

1. Посилення корпоративного управління банківських установ [Електронний документ] / Базельський комітет з питань банківського нагляду. – Базель, вересень 1999р. – 9 с. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/Bank\_supervision/Risks/corporate\_management.pdf>
2. Internet-опрос по оценке и управлению рисками в коммерческих банках [Електронний документ] // Франклин&Грант. Финансы и аналитика. – Режим доступа: <http://www.franklin-grant.ru/ru/poll\_block/default.aspx?n=11&o=1>
3. Шэрон, Б. Различие между риск-менеджментом и комплаенсом / Б. Шэрон [Электронный ресурс] / Б. Шэрон // Франклин&Грант. Финансы и аналитика. – Режим доступа: <http://www.franklin-grant.ru/ru/news2/data/news\_03/2007\_04%5C20070418\_164925\_sr.asp>

Стефанюк, Б. Концептуальні підходи щодо створення ефективної системи внутрішнього контролю в банку [Текст] / Б. Стефанюк // Вісник НБУ. – 2007. - №4. – С.57-61.

Горячек, І. Регулювання організаційної структури банків як фактор підвищення ефективності банківського нагляду [Текст] / І. Горячек // Вісник НБУ. – 2003. - №11. – С.52-55.

Краснова, І. Внутрішній контроль у банку: завдання та організація / [Текст] / І. Краснова // Вісник НБУ. – 2007. - №9. – С.40-42.

1. Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України: Постанова Правління НБУ №361 від 02.08.2004 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.nau.ua/doc/?code=v0361500-04>

Ковч, Б. Розмежування функцій внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту в банках України [Текст] / Б.Ковч, Н.Швець // Вісник НБУ. – 2007. - №2. – С.5-8.

# Про затвердження Методичних рекомендацій щодо системи управління та розкриття інформації фінансовими установами: Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України№ 5207 від 27.12.2005 р. – Режим доступу:<www.uapravo.net/data2008/base40/ukr40521.htm - 62k>

Романик, М. Внутрішній контроль та аудит у центральному банку [Текст] / М. Романик, О. Мельник // Вісник НБУ. – 2003. - №1. – С.58-61.

1. Методичні вказівки з інспектування банків "Система оцінки ризиків": Постанова Правління НБУ [№104](http://zakon.nau.ua/doc/?code=v0104500-04) від 15.03.2004 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.nau.ua/doc/?code=v0104500-04 - 22k>

Кротюк, В. Базель II: контроль з боку органну нагляду та ринкова дисципліна [Текст] / В. Кротюк, О. Куценко // Вісник НБУ. – 2007. - №5. – С. 3-8.

Чабанова, Н. Дистанційний аудит як складова внутрішнього аудиту банку [Текст] / Н. Чабанова // Вісник НБУ. – 2007. - №2. – С.19-21.

Деева Н. Э.

**Внутренний контроль В системе рисК-Менеджмента коммерческого банка**

*Определены особенности внутреннего контроля в коммерческих банках, раскрыта его сущность в соответствии с зарубежной и отечественной практикой. Исследована диалектика взаимосвязи внутреннего контроля, внутреннего аудита, риск-менеджмента, уточнены их дефиниции относительно банковской деятельности. Обоснованы направления реформирования внутреннего контроля в контексте внедрения надзора НБУ на основе оценки рисков и стандартов Базель-II.*

***Ключевые слова: внутренний контроль, коммерческий банк, система, риск-менеджмент, аудит, надзор***