

и составила 5,6 %. В 2015 г. рентабельность продаж увеличилась на 4,2 процентных пункта и составила 9,8 %. Рентабельность реализованной продукции в 2015 г. по отношению к 2014 г. увеличилась на 5,4 процентных пункта, а в 2014 г. по отношению к 2013 г. сократилась на 3,9 процентных пункта.

Удельный вес убыточных предприятий в 2015 г. достиг 35,6 %, что на 4,2 процентных пункта больше, чем в 2014 г., и на 7,7 процентных пункта больше, чем в 2013 г. Рост данного показателя свидетельствует о нестабильности в сфере текстильного и швейного производства.

Исходя из проведенного анализа текстильного и швейного производства, было выявлено, что имеются как негативные (снижение выручки от реализации продукции, увеличение доли убыточных предприятий), так и положительные (увеличение прибыли от реализации продукции, увеличение рентабельности продаж) тенденции в развитии производства за анализируемый период. Проведенный анализ показал, что предприятиям необходимо повышать конкурентоспособность за счет внедрения новых технологий, современного оснащения производства, расширения ассортимента. Качественная белорусская продукция швейного и текстильного производства всегда найдет своего покупателя.

Литература

1. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2016 / Национальный статистический комитет Республики Беларусь ; редкол.: И. В. Медведова [и др.]. — Минск, 2016. — 518 с.

В.В. Бозуш

Научный руководитель — кандидат экономических наук И.К. Козлова

ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ НА ПРИМЕРЕ ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»

В статье рассмотрены вопросы эффективности внедрения системы внутреннего контроля в банковский сектор Республики Беларусь, а также организационная структура системы внутреннего контроля на примере ЗАО «АБСОЛЮТБАНК».

В современных условиях проблема создания эффективно функционирующей системы внутреннего контроля (далее СВК) в кредитных организациях актуальна и значима, несмотря на то что она остается еще недостаточно разработанной как в научном, так и в практическом отношении. По нашему мнению, качественное управление банком в условиях постоянного совершенствования законодательства, а также усложнения целевых ориентиров его деятельности, возникновения ранее не учтенных рисков, наличия разви-

той сети требует системного подхода к формированию и функционированию СВК в кредитной организации.

Основным нормативным правовым актом, регламентирующим создание системы такого рода в Республике Беларусь, является Инструкция об организации СВК в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, в которой отмечается, что система внутреннего контроля — это 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].

Внутренний контроль в банках имеет следующие основные цели:

- во-первых, производственно-финансовые цели внутреннего контроля. Они показывают, насколько эффективно и продуктивно банк управляет своими активами и другими ресурсами и какова вероятность убытков. Процесс внутреннего контроля направлен на то, чтобы сотрудники организации стремились к эффективному и честному достижению целей, избегая непредуманных или чрезмерных расходов или ставя интересы банка выше других интересов;

- во-вторых, информационные цели. Они затрагивают подготовку своевременных, достоверных и адекватных отчетов, необходимых для принятия решений в кредитной организации. Они также касаются необходимости составления достоверных годовых отчетов, прочей финансовой отчетности и других финансовых документов для акционеров, пруденциальных органов и прочих организаций. Информация, получаемая руководством, советом директоров, акционерами и надзорными органами, должна быть удовлетворительной с точки зрения качества и точности, чтобы получатели информации могли полагаться на нее при принятии решений.

Функция органов управления банка по обеспечению соблюдения нормативных правовых актов, стандартов, внутренних документов кредитной организации, исключению вовлечения ее в осуществление противоправной и нарушающей деловую этику деятельности, а также своевременному представлению информации в регулирующие и надзорные органы называется комплаенсом. Отсюда следует, что цели в сфере комплаенса касаются вопросов соблюдения всеми кредитно-финансовыми организациями положений действующего законодательства, требований пруденциальных органов, а также документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры банка. Данные цели должны быть достигнуты для защиты имени и репутации банка [2, с. 67].

Рассмотрим на примере ЗАО «АБСОЛЮТБАНК» организацию СВК, ее функционирование и организационную структуру.

Основными целями реализации стратегии и политики СВК в данной кредитно-финансовой организации являются осуществление прибыльной работы ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», обеспечивающей его устойчивое развитие, а также предотвращение потерь активов, ресурсной базы, имущества и прибыли кредитной организации, своевременное и полноценное испол-

нение своих обязательств перед акционерами, клиентами, контрагентами, пруденциальными органами.

СВК организована на четырех основных уровнях организационной структуры банка (см. рисунок).



Организационная структура системы внутреннего контроля ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»

Источник: собственная разработка на основе [3].

Первый уровень системы представлен Наблюдательным советом. В целях обеспечения организации надлежащей СВК он обязан рассматривать информацию Аудиторского комитета о результатах проверок, устанавливать лимиты на операции и иную деятельность, решения в отношении которых принимаются Правлением и (или) Председателем Правления, а также результаты оценки эффективности СВК, ее соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности, давать указания Правлению по вопросам организации внутреннего контроля и принятия мер по повышению его эффективности, рассматривать управленческую отчетность по вопросам функционирования СВК и принимать меры, обеспечивающие своевременное устранение Правлением нарушений, злоупотреблений и недостатков, выявленных в ходе аудиторских проверок, а также выполнение полученных рекомендаций.

В целях оперативного осуществления внутреннего мониторинга выполнения стратегии СВК и решений Наблюдательного совета ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», принятых в отношении СВК, деятельности отдела внутреннего аудита и представления на рассмотрение Наблюдательного совета Банка отчетов о состоянии СВК и деятельности отдела внутреннего аудита, а также выработки рекомендаций по вопросам внутреннего контроля и внутреннего

аудита Наблюдательным советом создается Аудиторский комитет, который представляет второй уровень системы внутреннего контроля.

Третий уровень СВК кредитной организации представлен исполнительным органом — Правлением ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», должностным лицом, ответственным за внутренний контроль, отделом комплаенс-контроля и отделом внутреннего аудита.

Правление в свою очередь обязано обеспечивать выполнение решений Наблюдательного совета, реализацию стратегии и политики ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»; контролировать соблюдение лимитов, полномочий должностных лиц, принятие мер по снижению рисков; осуществлять внутренний мониторинг эффективности СВК и следить за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля; организовывать эффективную систему передачи и обмена информацией, которая должна обеспечивать поступление необходимых сведений к заинтересованным в них пользователям. Должностное лицо, ответственное за СВК в ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», координирует и контролирует деятельность структурных подразделений и должностных лиц, осуществляющих СВК в отдельных подразделениях кредитной организации; организует разработку локальных нормативных правовых актов (далее ЛНПА), регламентирующих политику, методики и процедуры осуществления внутреннего контроля, и обеспечивает составление управленческой отчетности о состоянии СВК, а также представление ее на рассмотрение органов управления кредитной организации, Аудиторского комитета.

Отдел комплаенс-контроля осуществляет контроль за выполнением работниками требований законодательства Республики Беларусь, ЛНПА ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления, приказов и распоряжений и иных документов, в том числе в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

В обязанности отдела внутреннего аудита входят осуществление проверки деятельности банка, включая систему внутреннего контроля и систему управления рисками, оценка эффективности организации бизнес-процессов.

Четвертый уровень СВК представлен руководителями и работниками всех структурных подразделений кредитной организации. При установлении процедур внутреннего контроля руководители структурных подразделений используют методы контроля, соответствующие контролируемому объекту и целям проведения контроля. Работники, на которых возложены контрольные функции, обладают необходимой квалификацией, ресурсами и возможностями (в том числе техническими) для их осуществления, применяют процедуры внутреннего контроля, способные предотвращать или своевременно выявлять и оценивать риски в возглавляемых ими структурных подразделениях. Руководители структурных подразделений при необходимости корректируют процедуры внутреннего контроля с учетом изменений законодательства Республики Беларусь, ЛНПА банка, выявленных (реализованных) рисков.

В случаях, предусмотренных законодательством страны и распорядительными документами банка, производится документирование процедур внутреннего контроля, которые должны обеспечивать подтверждение их осуществления, а в установленных случаях — получение доказательств надлежащего осуществления процедур в соответствующем структурном подразделении при проведении мониторинга внутреннего контроля.

Нами была проведена качественная оценка состояния и эффективности внутреннего контроля данного банка. Мы считаем, что по полноте и результатам своей деятельности она находится на достаточно высоком уровне с учетом имеющихся проблем кредитной организации. Опыт организационной структуры и функциональных обязанностей СВК и входящих в нее подразделений ЗАО «АБСОЛЮТБАНК» будет полезен для банковского сектора Республики Беларусь. Аналогичная схема построения СВК может быть применена и в других кредитно-финансовых организациях, а также банковских холдингах и иных сферах деятельности.

Таким образом, эффективно функционирующая СВК позволит обеспечить реализацию целей и задач банка, чтобы он мог достигать долгосрочных целей в области рентабельности, создать прозрачную информационно-аналитическую систему для поддержания надлежащей системы финансово-экономической отчетности. 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. Эффективная СВК является критически важным компонентом управления банком и основой для обеспечения безопасности банковских операций и надежности кредитной организации.

Литература

1. Об утверждении Инструкции об организации СВК в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 нояб. 2012 г., № 625 // КонсультантПлюс: Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2016.

2. *Ходасевич, Т. Г.* Внутренний контроль и его роль в процессе минимизации банковских рисков / Т. Г. Ходасевич // *Вестн. Беларус. дзярж. экан. ун-та.* — 2003. — № 3. — С. 67–71.

3. Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 24 дек. 2014 г., № 1249 // КонсультантПлюс: Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2016.