

УДК 336.711.3 DOI: 10.14451/1.250.313

Совершенствование системы внутреннего контроля депозитной политики коммерческих банков

© 2025 **Рыков Сергей Владимирович**

Кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры менеджмента. Старооскольский филиал государственного национального исследовательского университета БелГУ.

E-mail: rva7868@yandex.ru

Ключевые слова: депозит, вклад, внутренний контроль, банк, депозитные операции, депозитная политика, клиент, прибыль.

В статье представлены организационные основы функционирования и совершенствования внутреннего контроля депозитной политики коммерческих банков. Определены инструменты внутреннего контроля, информационная база, элементы функционирования системы внутреннего контроля коммерческих кредитных организаций. В настоящий момент одним из наиболее актуальных вопросов, стоящих перед коммерческими банками, является проведение эффективной политики по привлечению депозитных ресурсов. Депозитные операции коммерческих банков – это первичные операции, поскольку от объема и сбалансированности депозитной базы зависит осуществление кредитных операций коммерческими банками. Внутренний контроль является необходимой процедурой по обеспечению соблюдения организационных основ формирования и реализации политики по привлечению депозитных ресурсов.

Задачи по совершенствованию внутреннего контроля депозитной политики являются важнейшими при организации коммерческими банками депозитных операций, поскольку это становится предметом продаж на рынке определенной услуги, базирующейся на формировании экономических взаимоотношений между вкладчиками и субъектом, предоставляющим возможность хранения и приумножения денежных средств за их пользование. Раскрытие методических основ является важной составной частью общего процесса реализации улучшения деятельности по направлению обеспечения контрольных действий банка и операций, связанных с привлечением денежных средств во вклады. Объектом исследования является внутренний контроль депозитной политики коммерческих банков.

Внутренний контроль депозитной политики представляет собой часть инструментария, используемого банковской организацией для обеспечения баланса в рамках действий по саморегулированию, что включает такие элементы, как следование законодательным и нормативным актам, стандартам в банковской сфере, а также документам внутреннего распорядка по совершению депозитных операций на рынке банковских услуг, управлению массивами информационных данных и ее безопасности.

Для обеспечения бесперебойности осуществления депозитных операций, а также предоставления депозитных услуг в необходимом качестве становится важным формирование точечного подхода к реализации системы эффективного внутреннего контроля осуществления депозитных операций. Основное назначение в осуществлении внутреннего контроля политики по привлечению депозитных ресурсов коммерческого банка – это формирование и отражение массива информации, соответствующей следующим важным критериям: объективность, полнота и достоверность в рамках проведения депозитных операций коммерческого банка с клиентами.

Исходя из потребностей клиентов и банковской организации, а также их приоритетов, необходимо отметить, что вопросам совершенствования организации и проведения внутреннего контроля депозитной политики коммерческих банков отводится особое место, еще и потому, что здесь формируются глобальные каналы постоянного перетока информации, работы с информацией, безопасности информационных данных, где возникает необходимость улучшения качественной работы в данном направлении [17, с. 390].

Поэтому, важнейшими целями внутреннего контроля политики по привлечению депозитных средств в коммерческих банковских субъектах являются:

- достижение результативности в реализации поставленных высшим руководством коммерческого банка задач, функций по обеспечению предоставления качественных услуг по привлечению временно свободных денежных средств юридических и физических лиц;
- достижение необходимого для банка уровня ликвидности, а также результативной деятельности, выражающейся в дивидендах от проведения депозитной политики;
- определение рисков при осуществлении депозитных операций в рамках реализации принятой депозитной политики, их непосредственного уровня и допустимых границ;
- проведение регулярного мониторинга за соблюдением допустимого уровня рисков, обеспечением

контрольных функций при управлении в данном направлении, а также работа по минимизации величины и количества рисков, применительно к политике по привлечению депозитных ресурсов;

- обеспечение защиты информационных данных и не передача третьим лицам, работа по достижению высокого уровня кибербезопасности;
- следование банковскому законодательству, соблюдение учредительных документов, а также внутренних положений по осуществлению депозитной политики.

Основополагающие принципы проведения внутреннего контроля в коммерческих кредитных организациях при осуществлении депозитной политики:

- принцип постоянства, который направлен на цикличную деятельность по определению различных сложностей осуществления депозитных операций;
- принцип соблюдения совокупности теоретических, практических, методических, а также организационных аспектов, отражающих сущность и закономерности депозитной политики, ее необходимости для обеспечения главных источников извлечения в последующем положительного экономического результата;
- принцип системности, направленный на обеспечение достижения эффективного результата деятельности персонала, формирования их полномочий и обязанностей [14, с. 144].

Как известно, система внутреннего контроля включает три компонента.

Предварительный контроль находит свое применение при принятии решений по формированию, организации внутреннего контроля политики по привлечению денежных ресурсов коммерческого банка.

Текущий контроль реализуется при совершении операций, связанных с привлечением временно свободных денежных средств в депозиты, а также депозитных отношений, складывающимися между банками и клиентами.

Последующий контроль проводится при заключении депозитного договора.

Рассмотрим инструменты внутреннего контроля при осуществлении депозитной политики в коммерческих кредитных организациях:

- Проверка.
- Оценка.
- Обследование.
- Анализ.
- Сравнение.

Исследуя инструментарий, необходимый для осуществления внутреннего контроля, можно подчеркнуть, что каждый элемент имеет свою определенную специфику и непосредственным образом и влияет на механизм реализации системы контроля в целом.

Инструмент «Проверка» направлен на достижение результативности по сбору совокупного массива информационных данных и значений, необходимых для последующей обработки, представления о реализации процессов соблюдения контроля формирования и воплощения депозитной политики в банковской организации.

Инструмент «Оценка» представляет собой форму определения значений по стабильному наполнению базы коммерческого банка депозитными ресурсами, в том числе и на будущие периоды, а также достигаемой эффективности от реализации данной политики привлечения денежных средств.

Инструмент «Сравнение» – это сопоставление показателей деятельности депозитной политики, отражающей значения в рублях по привлеченным депозитам на разные даты.

Инструмент «Анализ» направлен на изучение закономерностей процессов в рамках организации деятельности по привлечению коммерческим банком привлеченных средств от клиентов и использование их в качестве кредитов. Кроме этого, изучаются совокупные данные по нескольким видам депозитов, предлагаемых на рынке банковских услуг и входящие в депозитный портфель кредитной организации [15, с. 98].

Инструмент «Обследование» – это определение тенденций развития депозитной базы банка, с помощью выявления положительных или отрицательных направлений деятельности привлечения средств от клиентов на различные сроки и в разном объеме.

Развитие деятельности коммерческих банков по формированию достоверности и прозрачности информационных данных бухгалтерских, финансовых отчетов, документов внутреннего пользования также является одной из важнейших составляющих осуществления и эффективного функционирования системы внутреннего контроля.

Для коммерческого банка система внутреннего контроля выглядит как индикатор осуществления правомерной деятельности, а также соблюдения положений по привлечению депозитных ресурсов в кредитную организацию, оценки эффективности формирования портфеля и использования их для дальнейшего развития и получения прибыли на рынке банковских продуктов и услуг. Важным аспектом является также соблюдение норм законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, регламентирующих деятельность банка в рассматриваемом направлении.

В ходе исследования было определено, что система внутреннего контроля депозитной политики базируется на элементах, с помощью которых организуется процесс:

- Регламентационный элемент.
- Формы осуществления контроля.
- Мониторинг.
- Дополнительный (специальный) контроль.

Исследование практики организации и проведения внутреннего контроля депозитной политики, осуществляемой коммерческими банками, продемонстрировало, что основополагающие процедуры возложены на следующие подразделения:

- совет директоров коммерческого банка, который проводит процедуры утверждения стратегически важных документов, определяющих

структуру управления рисками при осуществлении депозитных операций, а также капиталом и ликвидностью в случае наступления неблагоприятных ситуаций и покрытия ущерба. Кроме того, дает оценку реализации всей системы внутреннего контроля депозитной политики с использованием данных, полученных в ходе реализации депозитных операций банком и данных, полученных от службы внутреннего аудита;

- службы банка, осуществляющие деятельность по привлечению временно свободных денежных ресурсов в депозиты. К таким службам относятся: служба по работе с клиентами (клиентский отдел), отдел по работе с юридическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями, включая крупных корпоративных клиентов. Специалисты представленных служб работают по эффективной реализации системы последующего контроля депозитных операций, возникающих в результате достижения экономических отношений между банком и клиентом, обеспечивают контроль по соблюдению Положений о проводимой депозитной политике, оформлению документации и прочее;
- бухгалтерская служба, осуществляющая контроль бухгалтерских документов, их соответствующая проверка, оформленных депозитных договоров, а также сверка открытых счетов клиентов. Помимо этого, осуществляется контроль приемки документов от вкладчиков, обработки учетной информации, отражение в бухгалтерском учете всех необходимых данных о действиях с депозитными счетами с обеих сторон;
- комплаенс-служба, деятельность которой направлена на организацию и реализацию вопросов по определению количества и уровня воздействия риска, выраженной в виде упущенной выгоды. Упущенная выгода, в данном случае, рассматривается как нарушение правовых документов и актов, включая документы внутреннего распорядка в рамках осуществления депозитных операций, а также в целом, депозитной политики коммерческого

банка. Осуществление мониторинга депозитного риска, появляющегося в том числе при разработке и реализации новых депозитных услуг, работа с жалобами от клиентов, а также проверка и анализ соблюдения прав клиентов-вкладчиков;

- служба внутреннего аудита непосредственно ведет проверочную деятельность и дает оценку эффективности системы внутреннего контроля депозитной политики в рамках принимаемых менеджментом банка решений по управлению. Проводится оценка надежности системы внутреннего контроля использования автоматизированных средств для эффективной реализации депозитной политики, разработанной коммерческим банком [16, с. 3–7].

При этом важнейшая роль отведена информационной составляющей проведения внутреннего контроля депозитной политики коммерческих банков. Именно информация является предметом исследования сильных и слабых сторон, реализуемой депозитной политики, а полученные в ходе проверки значения могут указывать на положительный или отрицательный характер всей деятельности банка по привлечению денежных ресурсов.

Важно учитывать, что качество и количество информационных данных существенным образом может влиять на общий коэффициент эффективности контроля политики по привлечению депозитных средств во вклады, а значит требует особого подхода к анализу массива данных. Требования к информации также с течением времени кратно возрастает. Это обусловлено тем, что появляются новые технологии передачи данных, защитные информационные системы, а также различные другие меры по обеспечению безопасности работы с получением, обработкой и дальнейшим применением информации [2, с. 324].

Информационными аспектами осуществления контрольных действий депозитных операций служат следующие компоненты:

1. Источники.

- Внутренние документы банка, определяющие порядок и правила реализации депозитных операций.
- Счета клиентов.
- Показатели бухгалтерского учета по депозитным операциям.
- Материалы проверок депозитных операций от аудиторов.
- Материалы проверок депозитных операций ЦБ РФ.
- Жалобы вкладчиков.

2. Документы.

- Лицензии банка, депозитная политика, процентная политика, учетная политика.
- Договоры вкладчиков.
- Бухгалтерский баланс, оборотная ведомость, отчет о финансовых результатах, книга регистрации.
- Аудиторские заключения.
- Отчеты контрольных организации и ведомств.
- Книга жалоб и предложений

Нами были разработаны и предложены направления по совершенствованию внутреннего контроля политики по привлечению ресурсов в коммерческом банке:

- осуществление проверочных мероприятий, определяющих порядок привлечения депозитов на соответствие регламентам Положения о депозитной политике кредитной организации;
- осуществление проверочных мероприятий относительно правильного составления депозитного договора между кредитной организацией и клиентом-вкладчиком;
- проведение проверки рамках внутреннего контроля всех процедур по открытию, ведению, а также закрытию депозитных счетов клиента;
- проверка процедур и правил по закрытию депозитного договора, в том числе до востребования и возврата депозитных денежных средств клиенту;
- определение полномочий банковских служб,

занимающихся проведением депозитных операций, для того чтобы выявить позитивные и негативные тенденции;

- проведение оценочных мероприятий относительно квалификации и компетенций персонала кредитной организации, осуществляемых депозитные сделки;
- определение уровня эффективности деятельности персонала в зависимости от распределения полномочий и обязанностей в рамках реализации депозитной политики;
- оценка уровня обеспечения информационной безопасности по осуществлению операций по привлечению депозитных ресурсов;
- мониторинг деятельности по организации отчислений в обязательные резервы ЦБ РФ, а также фонд страхования вкладов;
- сравнение на соответствие данных в отчетных документах с данными регистров учета по операциям, связанных с привлечением средств в депозиты;
- оценка факторов, оказывающих влияние по реализации политики привлечения денежных средств во вклады;
- оценочные процедуры и мероприятия организационных аспектов реализации депозитной политики кредитной организации;
- оценочные процедуры и мероприятия по развитию депозитной политики банковской организации в будущем [7, с. 150].

Большое значение оказывает несоответствие заданным параметрам в системе внутреннего контроля депозитной политики, что может повлечь за собой серьезные нарушения в деятельности кредитной организации, тем самым нарушить целостность системы. К таким несоответствиям относятся основные ошибки, которые встречаются в рамках осуществления системы внутреннего контроля депозитной политики:

- невозможность проведения инвентаризационных мероприятий пассивов до составления готового отчета кредитной организации;
- не обеспечивается утверждение структуры документооборота в рамках осуществления депозитной политики;
- не достигается соблюдения обязательного

- оформления документации по операциям привлечения средств на депозитные счета банка;
- невозможность организации дополнительного контроля операций по привлечению депозитных ресурсов в коммерческие банки;
- не отражается в должностных инструкциях положения по определению точечных полномочий [10, с. 88].

Совокупные данные об итогах осуществления внутреннего контроля депозитной политики и операций по привлечению временно свободных денежных средств отражаются в сводный отчет системы контроля и в последующем направляются в высший орган управления коммерческой кредитной организацией либо другой службе, уполномоченной на это, для принятия мероприятий в области разработки и реализации документов депозитной политики. Все это необходимо с целью устранения сложно-

стей и слабых сторон политики по привлечению денежных ресурсов, реализуемой банковской организацией на рынке, а поэтапное устранение неполадок даст возможность банку более эффективно реализовывать намеченные планы по формированию пассивов.

Таким образом, исследование деятельности и представление направлений комплексного совершенствования системы внутреннего контроля депозитной политики коммерческого банка позволяет в более эффективном формате проводить политику по привлечению депозитных ресурсов, формировать и улучшать массивы информации, базирующиеся на глубоком уровне достоверности, законности и истины. Кроме этого, позволяет установить корректность данных, отраженных в отчетах, а также полномочия сотрудников, осуществляющих деятельность по депозитной политике в банке.

Библиографический список

1. Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. — М. : Высшее образование, 2019. — 424 с.
2. Виноходова А. Ф., Васильева И. Н., Черникова А. А. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. — М. : ТНТ, 2020. — 512 с.
3. Голикова Ю. С., Хохленкова М. А. Организация деятельности Центрального банка : учебник. — М. : Инфра-М, 2019. — 800 с.
4. Исаева Е. А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях. Учебное пособие. — М. : КноРус, 2020. — 176 с.
5. Кузнецова Е. И. Деньги, кредит, банки. — М. : Юнити-Дана, 2020. — 528 с.
6. Кузнецова Р. Г., Маркалова Н. Г., Потапенкова Т. А. Отдельные виды обязательств. Договоры в финансово-банковской сфере : учебное пособие. — М. : Финансовая академия при Правительстве РФ, 2020. — 128 с.
7. Лаврушин О. И. Организация деятельности центрального банка. — М. : КноРус, 2020. — 239 с.
8. Лаврушин О. Основы банковского дела. — М. : КноРус, 2019. — 321 с.
9. Логинов Б. Б. Международный банковский бизнес : учебное пособие. — М. : Юрайт, 2019. — 180 с.
10. Моисеев С. Р., Ключников М. В., Пищулин Е. А. Финансовая статистика: денежная и банковская : учебник. — М. : КноРус, 2019. — 208 с.
11. Немчинов В. К., Rogozenkov A. B. Учет и операционная техника в банках. — М. : Инфра-М, 2020. — 352 с.
12. Поморина М. Финансовое управление в коммерческом банке. — М. : КноРус, 2020. — 594 с.
13. Рыков С. В. Анализ организационных аспектов, влияющих на депозитную политику коммерческого банка // Вестник Университета (Государственный университет управления). — 2015. — № 11. — С. 220–225.
14. Рыков С. В. Оценка использования депозитного портфеля с применением критериев, характеризующих эффективность депозитной политики финансово-кредитной организации // Вестник университета. — 2016. — Вып. 2, 3 (55). — С. 144–149.
15. Савинова В. А., Борлакова Т. Е. Оценка развития операций банка по привлечению финансовых ресурсов // Экономические науки. — 2018. — № 165. — С. 96–102.
16. Солиев А. А., Кодиров Ф. А. Современная парадигма экономического развития в рамках экономической интеграции // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. — 2013. — 2/5(117). — С. 3–7. — EDN VNWADF.
17. Тершукова М. Б., Дементьева С. О. Система внутреннего контроля как основной инструмент банковского менеджмента : межвузовский сборник научных трудов // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями. Вып. 1. — Самара : Издательство Самарского государственного экономического университета, 2017. — С. 390–394.

МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА