

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2023, Том 15, № s2 / 2023, Vol. 15, Iss. s2 <https://esj.today/issue-s2-2023.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/08FAVN223.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Земсков, Е. А. Современные особенности развития системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита в российской банковской системе / Е. А. Земсков // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № s2. — URL: <https://esj.today/PDF/08FAVN223.pdf>

For citation:

Zemskov E.A. Modern features of the development of the system of risk-based internal control and audit in the Russian banking system. *The Eurasian Scientific Journal*. 2023; 15(s2): 08FAVN223. Available at: <https://esj.today/PDF/08FAVN223.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 338

Земсков Евгений Александрович

НОЧУ ВО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия», Москва, Россия
Аспирант
E-mail: Zemskov.6363@yandex.ru

Научный руководитель: **Карпунин Вячеслав Иванович**

НОЧУ ВО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия», Москва, Россия
Кандидат экономических наук
E-mail: VIKarpunin@mail.ru

Современные особенности развития системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита в российской банковской системе

Аннотация. Автор данной статьи рассматривает современные особенности развития системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита в российской банковской системе. Одним из ключевых вопросов, которые рассматривает автор статьи, является риск-ориентированный подход к внутреннему контролю и аудиту в банковской сфере. Автор подробно описывает принципы и методы работы этой модели, а также приводит примеры её использования в практике. Автор также обращает внимание на то, что данный подход закладывает основу для эффективного управления банковскими рисками и обеспечения финансовой устойчивости. Однако, автор также описывает и проблемы, которые возникают при реализации риск-ориентированного подхода. В частности, он указывает на сложность определения рисков и их критериев, а также на необходимость использования комплексного подхода к оценке рисков и разработке мер по их управлению. Ещё одной важной темой, которую рассматривает автор, является изменение законодательства в области внутреннего контроля и аудита в банках. Он подробно описывает новые требования и стандарты, которые вводятся в действие, а также указывает на их влияние на процессы внутреннего контроля и аудита в банковской сфере. Наконец, автор статьи обращает внимание на проблемы, которые возникают при реализации системы внутреннего контроля и аудита в банках, и предлагает возможные пути их решения. В частности, он указывает на необходимость обучения персонала, повышения квалификации сотрудников, а также на важность разработки индивидуального подхода к каждому банку и его особенностям. Таким образом, данная статья представляет собой полное и глубокое исследование современных особенностей развития системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита в банковской сфере России.

Ключевые слова: внутренний контроль; банковский сектор; оценка рисков; риск-ориентированный подход; аудит; экономическая безопасность; хозяйствующий субъект; банковские риски; аудиторская деятельность

Введение

Система риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита в банковской системе России становится все более востребованной. Она позволяет банкам более эффективно контролировать свою деятельность и минимизировать риски. Кроме того, она способствует повышению качества услуг, которые предоставляет банк, и улучшению общей финансовой устойчивости банковской системы.

Актуальность системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита в российской банковской системе обусловлена множеством факторов, которые могут повлиять на стабильность финансовой системы в целом. Одним из таких факторов является рост объема и сложности банковских операций. Современные требования к уровню обслуживания клиентов и новые технологии, применяемые в банковской отрасли, требуют от банков усиленного контроля за своей деятельностью.

С другой стороны, существует риск возникновения мошеннических схем и несоблюдения законодательства, что также может повлиять на стабильность банковской системы. В этом контексте система риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита становится ключевой составляющей банковской деятельности.

Кроме того, конкуренция в банковской отрасли постоянно растет, что заставляет банки искать новые пути увеличения прибыльности. Однако, часто это связано с увеличением рисков и неправомερных действий. Все это требует от банков усиленного контроля за своей деятельностью и выработки стратегии минимизации рисков.

Объектом исследования является система риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита в российской банковской системе.

Предметом исследования является комплекс методов, направленный на выявление особенностей развития системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита.

1. Материалы и методы

В банковской сфере России, как и в любой другой стране, безопасность и надежность играют огромную роль. В связи с этим, система риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита становится все более важной и актуальной для банков. Она позволяет более эффективно контролировать деятельность банка и своевременно выявлять возможные риски, что способствует укреплению финансовой устойчивости банка в целом.

Использование системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита является неотъемлемой частью работы любого банка, и это особенно важно в условиях растущей конкуренции и нестабильности экономической ситуации. Банки, которые активно внедряют эту систему, могут предоставлять более качественные услуги своим клиентам и предлагать более выгодные условия кредитования. Более того, использование такой системы позволяет банкам более точно оценивать потребности своих клиентов и разрабатывать наиболее подходящие для них продукты и услуги, что повышает лояльность клиентов и укрепляет позиции банка на рынке.

В рамках написания данной публикации были использованы следующие методы исследования: системный подход, метод наблюдения, сравнительный и аналитический методы. Системный подход был использован для анализа данных и их обработки; метод наблюдения позволил получить первичные данные, которые затем были проанализированы; сравнительный метод использовался для сопоставления различных аспектов исследования, а аналитический метод использовался для обобщения и анализа полученных результатов.

Задачами научной работы являются:

- изучение понятия системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита в банковской отрасли;
- рассмотрение практической составляющей риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита в банковской отрасли;
- поиск возможных путей решения недочетов системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита в банковской отрасли.

При написании данной работы была использована отечественная периодическая литература, а также были проанализированы материалы статистических сборников, предоставляющие данные о системе риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита в банковской отрасли. Благодаря этому удалось получить более глубокое понимание рассматриваемой темы и охватить более широкий спектр информации. В работе были использованы как классические исследования, так и новейшие научные открытия в области, что позволило получить более полную картину и проанализировать различные точки зрения на предмет рассмотрения. Таким образом были проанализированы работы, таких авторов, как: Авдийский В.И. [1], Безденежных В.М. [2], Страхов И.А. [3], Якимова В.А. [4], Поликарпова Е.В. [5] и другие специалисты.

2. Результаты и обсуждение

В настоящее время, в условиях динамичного развития банковской системы России, система риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита является важным элементом эффективного управления рисками и обеспечения финансовой устойчивости банков.

Одной из современных особенностей развития системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита является использование новых технологий и методов, таких как анализ больших данных, машинное обучение, искусственный интеллект и т. д. Эти инновационные подходы позволяют более точно определять риски и эффективнее принимать решения по их управлению.

Технологии, такие как машинное обучение и анализ больших данных, позволяют автоматизировать процессы, что сокращает время, затрачиваемое на рутинную работу, и позволяет более эффективно использовать ресурсы компании. Системы искусственного интеллекта могут также улучшить точность анализа данных и дать более точные прогнозы рисков [6].

Кроме того, современные тенденции в развитии системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита связаны с повышением требований к квалификации специалистов, занятых в этих областях. В настоящее время все большее внимание уделяется не только знаниям и навыкам, но и этическим принципам поведения и профессиональной ответственности.

Специалисты, работающие с системой риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита, должны обладать знаниями не только в области экономики и финансов, но и в области технологий и информационной безопасности. Кроме этого, необходима высокая этическая культура и профессиональная ответственность при принятии решений и обработке конфиденциальной информации.

Также стоит отметить, что в последнее время активно развивается практика использования системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита не только в крупных банках, но и в малых и средних банках. Это связано с тем, что такая система позволяет более эффективно управлять рисками и повышать уровень финансовой устойчивости банка.

Таким образом, современные особенности развития системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита в Российской банковской системе связаны с использованием новых технологий и методов, повышением требований к квалификации специалистов и распространением практики использования такой системы в малых и средних банках [7]. Использование новых технологий и профессионально компетентных специалистов позволяет банкам более эффективно управлять рисками и повышать свою финансовую устойчивость, что является ключевым фактором для долгосрочного успеха в банковской сфере.

Центральный Банк Российской Федерации является высшим органом государственного управления денежным обращением, кредитованием и финансовыми операциями в Российской Федерации. Он выполняет множество задач, которые направлены на обеспечение стабильности финансовой системы России, контроль над деятельностью банков и финансовых организаций, управление платежной системой, регулирование денежно-кредитной политики, а также предотвращение финансовых кризисов.

Одной из главных задач Центрального Банка Российской Федерации является обеспечение стабильности финансовой системы России. Центральный Банк устанавливает нормативы по капиталу, ликвидности и качеству активов, которые должны соблюдать банки и другие финансовые организации. Также ЦБ осуществляет надзор за соблюдением прав потребителей финансовых услуг и защиту их интересов. Центральный Банк проводит регулярные аудиты банков и финансовых организаций, чтобы контролировать их финансовое состояние и обеспечивать стабильность финансовой системы России [8].

Еще одной важной задачей Центрального Банка является управление платежной системой России. ЦБ контролирует работу платежных систем и обеспечивает их безопасность и эффективность. Центральный Банк также развивает новые технологии и инновации в области платежей, чтобы упростить и ускорить процесс проведения финансовых операций. Это включает в себя внедрение новых электронных платежных систем и разработку механизмов для более быстрой и удобной оплаты товаров и услуг.

Одним из ключевых направлений работы Центрального Банка Российской Федерации является регулирование денежно-кредитной политики. Центральный Банк устанавливает ставки рефинансирования и ставки по кредитам, которые предоставляет банкам и финансовым организациям. Также ЦБ контролирует объем денежной массы в обращении, чтобы избежать инфляции или дефляции. Центральный Банк производит регулярный мониторинг экономической ситуации в стране и принимает меры, необходимые для поддержания экономической стабильности России.

Наконец, Центральный Банк Российской Федерации играет важную роль в предотвращении финансовых кризисов в стране. Он регулярно анализирует финансовое состояние банков и финансовых организаций и разрабатывает меры по предотвращению возможных кризисов [9]. Если же кризис все же возникает, Центральный Банк принимает необходимые меры для его преодоления и стабилизации финансовой системы. Кроме того, ЦБ

взаимодействует с другими центральными банками и финансовыми организациями на международном уровне, чтобы обеспечить устойчивость мировой финансовой системы.

В соответствии с определением Международной Ассоциацией Комплаенс регулятор обычно выполняет следующие функции:

1. Устанавливает правила и (или) принципы, которые определяют, кто может вести бизнес финансовых услуг.
2. Дает разрешение на осуществление деятельности по оказанию финансовых услуг;
3. Устанавливает правила, согласно которым предприятия должны вести свою деятельность (разрешительные требования, финансовые нормативы, требования к составлению отчетности и др.).
4. Контролирует соответствие законам, правилам и нормам посредством камеральных и (или) выездных проверок.
5. Проводит расследования предполагаемых нарушений (иногда совместно с другими правоохранительными органами).
6. Обеспечивает соблюдение законов, правил и норм.
7. Взаимодействует и обменивается информацией с другими регулирующими органами¹.

С целью обеспечения надзора и регулирования деятельности организаций проводится аудит, который представляет собой независимую предпринимательскую деятельность в области контроля над правильностью ведения бухгалтерского учета и составления отчетности организаций.² Среди видов аудита выделяют внутренний и внешний.

Внутренний аудит осуществляется чаще всего самой организацией. Его целью является выявление нарушений деятельности предприятия, выработка рекомендаций по их устранению и повышению эффективности деятельности. Стоит отметить, что внутреннему аудиту в определенной степени характерна независимость деятельности, поскольку он подчиняется непосредственно высшему руководству.

Внешний аудит представляет собой независимую экспертизу достоверности бухгалтерского учета и отчетности организации. Внешний аудит может быть обязательным и инициативным. В соответствии с ст. 5 ФЗ «Об аудиторской деятельности» обязательный внешний аудит проводится, если организация является кредитной³.

Банковский аудит — это независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой отчетности кредитных организаций, основной целью которой является получение основных сведений, необходимых для оценки финансового состояния кредитной организации, ее доходности, ликвидности, степени риска банковских операций и т. д. В большинстве стран банковская деятельность подвергается проверке независимыми аудиторами, которая обычно включает в себя две составляющие⁴.

¹ What is compliance? // Официальный сайт "International Compliance Association" URL: <https://www.int-comp.org/careers/a-career-in-compliance/what-is-compliance/> (дата обращения: 29.04.2023).

² Герасимова Е.Б., Мельник М.В. Основы банковского аудита. Учебное пособие. — 2-е изд. — М.: Форум, 2016. — С. 9.

³ Закон Российской Федерации "Об аудиторской деятельности" от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ // Российская газета. — 2008 г. — № 267. — Ст. 5 с изм. и допол. в ред. от 23.04.18.

⁴ Герасимова Е.Б., Мельник М.В. Основы банковского аудита. Учебное пособие. — 2-е изд. — М.: Форум, 2016. — С. 14.

В первую очередь, это проверка правильности составления финансовой отчетности в соответствии с законодательством страны, в которой банк осуществляет свою деятельность. Второе, более тщательная ревизия и анализ коммерческих и индивидуальных сделок с целью оценки достоверности финансовой отчетности, которая должна соответствовать и отражать реальное и текущее состояние банка и результаты его операций.

Этапы проведения аудиторской проверки могут иметь следующий вид [10]:

1. Анализ учредительных документов.
2. Анализ уставных документов кредитной организации.
3. Оценка своевременности, полноты и анализ источников формирования уставного капитала (УК).
4. Оценка соответствия учетной политики нормативно-правовым актам и их соответствие установленным требованиям.
5. Оценка эффективности организационной структуры организации.
6. Оценка организации бухгалтерского учета, документооборота и внутрибанковского контроля.
7. Проверка расчетных операций.
8. Оценка правильности оформления и ведения кассовых операций, проведение проверки соблюдения законодательства в сфере хранения, ведения и учета операций с денежной наличностью и выявление нарушений.
9. Анализ депозитных операций организации.
10. Проведение анализа активных операций банка, проверка законности и правомерности совершаемых банком операций; анализ и оценка рискованности текущих операций.
11. Анализ проведения операций в иностранной валюте.
12. Проверка организации как хозяйствующего субъекта.
13. Оценка правильности составления финансовой отчетности.

Основным документом, регламентирующим аудит банков, является ФЗ «Об аудиторской деятельности», который обязывает кредитные организации проводить обязательный аудит. Также в соответствии с «Положением о признании международных стандартов аудита, подлежащими применению на территории РФ» в РФ применяются международные стандарты аудита⁵. В свою очередь федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности с 1 января 2018 г. утратили силу⁶.

К международным стандартам аудита и иным международным документам, регламентирующим аудиторскую деятельность, относятся: международные стандарты контроля качества; стандарты аудита; стандарты обзорных проверок; стандарты заданий,

⁵ Постановление Правительства РФ "Об утверждении Положения о признании международных стандартов аудита подлежащими применению на территории Российской Федерации" от 11 июня 2015 г. № 576 // Собрание законодательства Российской Федерации. — 2015 г. — № 25. — Ст. 3659 с изм. и допол. в ред. от 31.07.2017.

⁶ Постановление Правительства РФ "О признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации" от 23 октября 2017 г. № 1289 // Собрание законодательства Российской Федерации. — 2017 г. — № 44. — Ст. 6520.

обеспечивающих уверенность; стандарты сопутствующих услуг; международные отчеты о практике аудита [11].

Таким образом, роль ЦБ в регулировании банковской деятельности имеет важное значение для взаимодействия системы комплаенс-контроля и аудита Центробанка, поскольку он не только устанавливает правила и принципы для ведения бизнеса, но посредством аудита контролирует соответствие законам, правилам и стандартам, оценивает деятельность банков с точки зрения правильности осуществления внутреннего контроля, в т. ч. комплаенс-контроля.

В соответствии с концепцией КПМГ служба противодействия финансовым преступлениям (FCC) будет иметь следующие функции: управление в области ПОД/ФТ, противодействию коррупции, внутреннему и внешнему мошенничеству и т. д.; согласование новых продуктов; проведение тренингов; расследование и информирование; идентификация и углубленное изучение клиента; мониторинг транзакций; управление рисками; процесс эскалации нарушений; учет данных.

В своем подходе к применению модели «Трех линий защиты» PWC среди основных проблем организации качественной системы взаимодействия уровней выделяет отсутствие использования специализированных информационных систем или их незначительное использование в части автоматизации таких процессов как внутренний контроль и аудит, оценка рисков и др. В связи с этим предлагается внедрение непрерывного мониторинга (аудита). Эта методика позволяет выполнять непрерывную оценку рисков, контролей, соответствия действующих процедур установленным, отклонений от заданных показателей с помощью постоянного потока аналитической информации по выбранным объектам. Преимуществами данного подхода является переход на автоматизацию; анализ всех транзакций, происходящих в организации; проактивное выявление несоответствий; сопоставление данных из различных баз данных и информационных систем; постоянное отслеживание событий.

Соединяя методику непрерывного аудита с помощью продукции SAP и модель «Трех линий защиты», взаимодействие уровней обеспечения безопасности можно изобразить в виде схемы, представленной на рисунке 1.

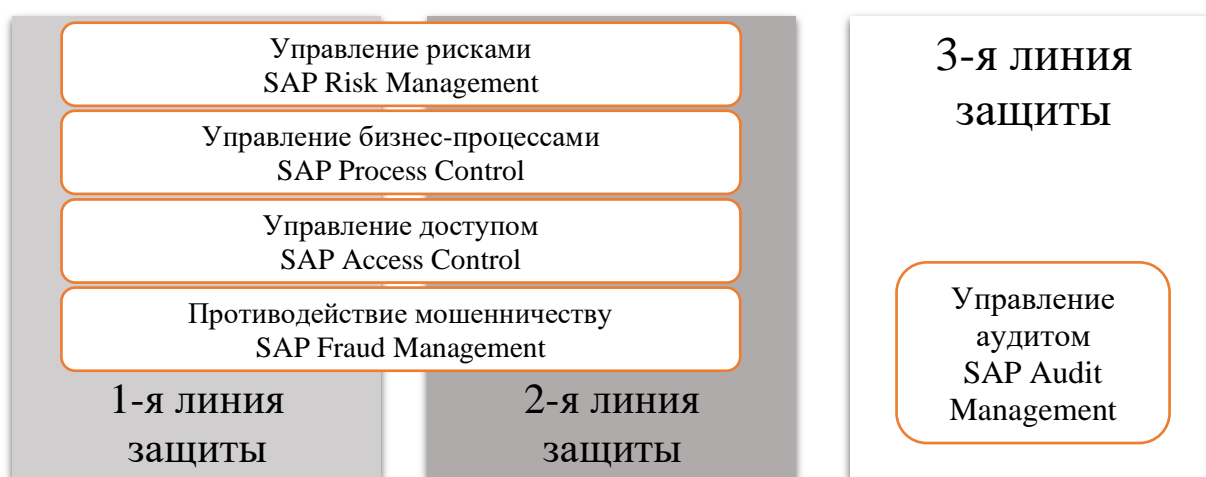


Рисунок 1. Взаимодействие трех линий защиты в соответствии с PWC (составлено автором на основе данных⁷)

⁷ Практические аспекты применения модели «Трех линий защиты» и решения автоматизации средствами GRC // Официальный сайт "PWC" URL: https://www.pwc.ru/ru/events/2015/assets/pwc_10november_2.pdf (дата обращения: 28.04.2023).

Управление рисками (SAP Risk Management) позволяет получить информацию о возможном влиянии факторов риска на бизнес и репутацию компании и включает в себя идентификацию, оценку, анализ и мониторинг рисков, определение ключевых индикаторов рисков, оценка их потенциального влияния, отслеживание эффективности с помощью отчетов и аналитики. Автоматизация управления рисками позволит сформировать развернутую аналитическую отчетность по управлению рисками, внедрить систему раннего оповещения, непрерывный мониторинг рисков на основе установленных ключевых индикаторов; а также унифицировать деятельность по управлению рисками, что в значительной степени сократит возможные ошибки.

Управление бизнес-процессами (SAP Process Control) включает в себя непрерывный мониторинг средств управления, оптимизацию процессов тестирования, снижение рисков за счет возможности оперативного наблюдения за системой контроля и основными рисками, поддержку управления соблюдением нормативных требований. Преимуществами автоматизации управления бизнес-процессами является автоматическое выявление и регистрация отклонений; риск-ориентированный подход к управлению процессами компании; унификация процедур контроля.

Процессы управление доступом (SAP Access Control) позволяет оптимизировать процессы управления и проверки доступа пользователей, автоматическое обнаружение попыток несанкционированного доступа и их устранение. Автоматизация данных процессов помогает управлять и проводить мониторинг использования экстренного доступа; распределять функциональные роли пользователей и управлять рисками разделения полномочий и критичными операциями.

Противодействие мошенничеству (SAP Fraud Management) позволяет автоматизировать информирование при возникновении подозрения на злоупотребление и расчеты возможных схем мошенничества; провести полный анализ данных в режиме реального времени; предупреждение случаев мошенничества или выявление на этапе, когда сумма ущерба незначительная.

Управление аудитом (SAP Audit Management) помогает оптимизировать операции внутреннего аудита, документооборота и создание аудиторских отчетов, доносить информацию о возможных рисках и проблемах до подразделений. Процесс автоматизации позволяет проводить глобальный мониторинг и подбирать соответствующие мероприятия по минимизации рисков, максимально использовать имеющиеся ресурсы и планировать их⁸.

Исходя концепции PWC, основанной на непрерывном аудите, система автоматизации процедур, дает следующие преимущества:

1. Унификация процедур, использование единого прозрачного подхода по выявлению, анализу и мониторингу рисков.
2. Интегрирование контрольных процедур в бизнес-процессы. Снижение количества ручных и увеличение автоматических контролей.
3. Снижение трудозатрат по планированию, мониторингу и тестированию системы внутреннего контроля. Своевременное выявление нарушений и (или) отклонений от установленных процедур.
4. Гибкая и масштабируемая поддержка документирования. Формирование развернутой аналитической отчетности.

⁸ Уверенное управление рисками и соблюдения нормативных требований // Официальный сайт "SAP" URL: <https://www.sap.com/cis/products/financial-management/grc.html#three-lines-of-defense> (дата обращения: 28.04.2023).

5. Проведение полного анализа данных, вместо использования выборок на основе правил.

Модель «Три линии защиты» описывает взаимодействие операционного менеджмента, являющегося носителем риска и определяющего факторы возникновения риска, системой управления рисками, а также системой внутреннего контроля и комплаенс-контроля, и внешним аудитом. От эффективности данного взаимодействия зависит возможность качественной работы организации в области выявления и управления рисками.

Таким образом, использование системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита в банковской системе России становится все более значимым и актуальным. Банки, которые активно внедряют эту систему, получают не только защиту от возможных рисков, но и улучшают свою репутацию, укрепляют свои позиции на рынке и повышают эффективность своей деятельности в целом.

Выводы

Таким образом, современные особенности развития системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита в Российской банковской системе связаны с использованием новых технологий и методов, повышением требований к квалификации специалистов и распространением практики использования такой системы в малых и средних банках.

Одним из наиболее важных факторов, влияющих на развитие системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита, является использование новейших технологий. В настоящее время все больше банков начинают использовать искусственный интеллект и машинное обучение для автоматизации процессов, связанных с контролем рисков. Это позволяет банкам быстро и эффективно обрабатывать огромные объемы данных, а также выявлять скрытые риски, которые ранее были недоступны для анализа.

Кроме того, применение инновационных методов анализа данных, таких как большие данные (Big Data) и аналитика данных в реальном времени, также позволяет банкам более точно оценивать риски и принимать правильные решения в условиях быстро меняющейся экономической ситуации.

Еще одним важным фактором, влияющим на развитие системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита, является повышение квалификации специалистов. Банки все чаще обращаются к профессиональным курсам и тренингам для своих сотрудников, чтобы они могли более эффективно применять новые технологии и методы в работе. Это позволяет увеличить профессиональный уровень сотрудников банка и повысить качество работы в области контроля рисков.

Кроме того, становится все более распространенной практика использования системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита в малых и средних банках. Ранее такие банки обычно не обладали достаточными ресурсами для внедрения таких систем, однако с развитием технологий и появлением более доступных решений на рынке, это стало возможным. Таким образом, использование системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита становится все более доступным и эффективным инструментом для банков, который способствует их долгосрочному успеху в банковской сфере.

В целом, можно отметить, что развитие системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита в Российской банковской системе направлено на повышение эффективности управления рисками и устойчивости банковской системы в целом. Использование новых технологий, повышение квалификации специалистов и распространение практики

использования такой системы в малых и средних банках являются ключевыми факторами, которые обеспечивают долгосрочный успех банков и укрепление их позиций на рынке.

ЛИТЕРАТУРА

1. Авдийский В.И., Безденежных В.М., Катаева Е.Г. Управление рисками как ключевой элемент обеспечения реализации риск-ориентированного подхода в деятельности хозяйствующих субъектов // Экономика. Налоги. Право. — 2017. — № 6. — С. 6–15.
2. Безденежных В.М., Родионов А.С. Проактивный риск-ориентированный подход в сценарном планировании деятельности хозяйствующих субъектов // Экономика. Налоги. Право. — 2017. — № 6. — С. 76–83.
3. Страхов И.А. Осуществление контроля за соблюдением правил внутреннего контроля противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Вестник евразийской науки. — 2021. — Т. 13. — № 6. — С. 66.
4. Якимова В.А., Панкова С.В. Алгоритмы и процедуры инвестиционного аудита с использованием риск-ориентированного подхода // Учет. Анализ. Аудит. — 2022. — Т. 9. — № 4. — С. 21–34.
5. Поликарпова Е.В., Санжаров А.А. Оценка СВК начисления страховых премий на основе риск-ориентированного подхода (на примере АО «Страхование») // Материалы III Международного научно-практического форума по экономической безопасности "VIII ВСКЭБ". — 2022. — С. 193–201.
6. Сергеев С.В., Крашенинникова М.С. Оценка СВК по работе с покупателями и заказчиками на основе риск-ориентированного подхода (на примере ООО «Метпромаш завод») // Материалы III Международного научно-практического форума по экономической безопасности "VIII ВСКЭБ". — 2022. — С. 202–211.
7. Якимова В.А., Панкова С.В. Алгоритмы и процедуры инвестиционного аудита с использованием риск-ориентированного подхода // Учет. Анализ. Аудит. — 2022. — Т. 9. — № 4. — С. 21–34.
8. Земцов Т.А., Сорокин М.А. Оценка эффективности внутреннего контроля в риск-ориентированных проверках // Вестник Томского государственного университета. Экономика. — 2022. — № 59. — С. 248–260.
9. Хайруллова А.И., Загитова Л.Р. Риски кредитных организаций, связанные с процессом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем // Вызовы современности и стратегии развития общества в условиях новой реальности. — 2023. — С. 190–197.
10. Карпунин В.И., Ефремова Ю.С. Системная парадигма риск-ориентированного внутреннего контроля кредитной организации // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. — 2020. — Т. 17. — № 2(110). — С. 13–31.
11. Василенко А.А., Алтухов В.А. Организационные аспекты риск-ориентированного внутреннего контроля в банке // Вопросы образования и науки: теоретические и практические аспекты. — 2019. — С. 18–21.

Zemskov Evgeny Alexandrovich

Moscow Financial and Industrial University «Synergy», Moscow, Russia
E-mail: Zemskov.6363@yandex.ru

Academic adviser: **Karpunin Vyacheslav Ivanovich**

Moscow Financial and Industrial University «Synergy», Moscow, Russia
E-mail: VIKarpunin@mail.ru

Modern features of the development of the system of risk-based internal control and audit in the Russian banking system

Abstract. The author of this article considers the modern features of the development of the system of risk-based internal control and audit in the Russian banking system. One of the key issues that the author of the article considers is a risk-based approach to internal control and audit in the banking sector. The author describes in detail the principles and methods of operation of this model, and also gives examples of its use in practice. The author also draws attention to the fact that this approach lays the foundation for effective banking risk management and financial stability. However, the author also describes the problems that arise when implementing a risk-based approach. In particular, he points out the difficulty of identifying risks and their criteria, as well as the need to use an integrated approach to assessing risks and developing measures to manage them. Another important topic that the author considers is the change in legislation in the field of internal control and audit in banks. He describes in detail the new requirements and standards that are being introduced, and also points out their impact on the processes of internal control and audit in the banking sector. Finally, the author of the article draws attention to the problems that arise in the implementation of the internal control and audit system in banks, and suggests possible ways to solve them. In particular, he points to the need for staff training, staff development, as well as the importance of developing an individual approach to each bank and its features. Thus, this article is a complete and in-depth study of the modern features of the development of the risk-based internal control and audit system in the Russian banking sector.

Keywords: internal control; banking sector; risk assessment; risk-based approach; audit; economic security; business entity; banking risks; audit activity