

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В ОСУЩЕСТВЛЕНИИ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

В статье представлены современные тенденции в осуществлении банковского надзора и внутреннего контроля. Автором рассмотрены понятия банковского сектора и банковского надзора. Также выполнен краткий обзор оценки эффективности внутреннего контроля. Рассмотрены основные цели, задачи и направления развития осуществления банковского надзора.

Ключевые слова: банковская система, банковский надзор, внутренний контроль, Базельский комитет, мониторинг.

MODERN TRENDS IN THE IMPLEMENTATION OF BANK SUPERVISION

The article presents the current trends in the implementation of banking supervision and internal control. The author reviewed the concepts of the banking sector and banking supervision. A brief review of the assessment of the effectiveness of internal controls is also made. The main goals, objectives and directions for the development of banking supervision are reviewed.

Keywords: banking system, banking supervision, internal control, Basel Committee, monitoring.

Банковский надзор – это система, процедуры наблюдения и регулирования банковской деятельности с целью повышения ее эффективности и безопасности [2, с. 11].

Основными целями надзора за коммерческими банками являются:

- защита вкладчиков от плохого управления банком и мошенничества;
- защита клиентов от системного риска;
- обеспечение доверия вкладчиков и кредиторов к банковской системе;
- формирование эффективной и конкурентоспособной банковской системы, отвечающей потребностям общества;

Реализуя свои надзорные функции, Центральный банк РФ содействует нормальному функционированию банков, обеспечивая создание им равных условий для конкуренции и развития. Регулирующие и контрольные функции Центрального банка РФ определяются в том объеме, который необходим для обеспечения стабильности денежно-кредитной системы и защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

Необходимость оценки контрольной деятельности объясняется спецификой кредитных организаций, в соответствии с которой банковский персонал имеет возможность распоряжаться чужими денежными средствами, вследствие чего недостатки внутреннего контроля могут повлечь за собой не только нарушение интересов собственников банка, но и его клиентов и вкладчиков.

В рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору указывается, что эффективный внутренний контроль является важным компонентом управления банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости банковских операций. При этом одним из условий эффективности внутреннего контроля является его мониторинг.

Проведение постоянного мониторинга внутреннего контроля осуществляется службой внутреннего аудита (контроля), поскольку она обеспечивает независимую оценку адекватности установленных правил и процедур. «С общей точки зрения сфера компетенции внутреннего аудита должна включать проверку и оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля и способа выполнения им своих обязанностей».

Центральный банк РФ, издав Положение № 242-П, по сути дела де-факто подтвердил свое заявление о присоединении к принципам эффективности банковского надзора, разработанным Базельским комитетом по банковскому надзору, поскольку весь текст положения построен на основе рекомендаций данного комитета. Новый нормативный документ кроме многочисленных нововведений предписывает службе внутреннего контроля осуществлять оценку эффективности внутреннего контроля. Совет директоров так же должен регулярно рассматривать эффективность внутреннего контроля на своих заседаниях (п. 1 Приложения № 1 к Положению № 242-П), кроме того, исполнительные органы должны периодически рассматривать оценки эффективности внутреннего контроля (п. 1, прил.1 к Положению № 242-П и принцип 1 рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору).

В настоящее время нет единого подхода к определению эффективности внутреннего контроля, как и к оценке этого показателя. Центральный банк РФ не выдвигает критериев, которые могли бы характеризовать эффективность внутреннего контроля [3, с. 4].

Только Базельский комитет по банковскому надзору высказался по этому вопросу в принципе 13 своих рекомендаций «Система внутреннего контроля в банках: основы организации», сказав, что надзорные органы могут прийти к выводу о неэффективности системы внутреннего контроля, если она не удовлетворяет всем принципам, содержащимся в этом документе.

Таким образом, данный принцип Базельского комитета можно трактовать как минимальное условие, при котором осуществление внутреннего контроля можно признать эффективным – соблюдение принципов организации внутреннего контроля, предложенных Базельским комитетом по банковскому надзору.

Для проведения оценки эффективности внутреннего контроля необходимо определиться с понятием эффективности, тем более, что на этот счет существуют различные точки зрения.

Основное внимание в последних публикациях отведено организации внутреннего контроля. Такие авторы, как В.П. Беляев, В.Г. Афанасьев, Ю.А. Данилевский, Л.Л. Попов и Д.М. Овсянко, определяют надзор как особый вид государственной управленческой деятельности, осуществляемый специальными органами исполнительной власти в отношении организационно не подчиненных им органов, организаций, должностных лиц и граждан по поводу исполнения

ими общеобязательных норм, правил, стандартов, требований с использованием комплекса мер административного принуждения с целью предупреждения, пресечения правонарушений, восстановления установленного порядка и привлечения виновных к административной ответственности.

Более подробно оценку эффективности внутреннего контроля рассмотрела Ю.В. Петрова. Она использует понятие «степень риска», которое равно произведению величины ожидаемого ущерба на вероятность его наступления, и предлагает «действие» внутреннего контроля, в результате которого снижается степень риска, рассчитывать на основе определенных экспертным путем показателей «вероятности срабатывания» внутреннего контроля и «степени защиты». Последний показатель представляет собой долю снижения убытка, которая достигается при срабатывании внутреннего контроля.

Другими словами, Ю.В. Петрова предлагает рассчитывать среднюю величину возможного ущерба до срабатывания внутреннего контроля, что будет определять «степень риска», и среднюю величину доли снижения ущерба, полученную вследствие проведения внутреннего контроля, что будет характеризовать «действие» внутреннего контроля.

Тогда произведение «степени риска» на показатель «действия» внутреннего контроля (снижающего риск) будет характеризовать снизившуюся степень риска, т.е. будет отражать тот уровень риска, который сложился благодаря осуществлению внутреннего контроля.

Результативность внутреннего контроля может быть рассчитана как разница между предполагаемой степенью риска (до влияния внутреннего контроля) и степенью риска, снизившейся в результате предполагаемого влияния внутреннего контроля.

Таким образом, по мнению Ю.В. Петровой, эффективность внутреннего контроля – это разница между прогнозируемыми убытками до и после прогнозируемого воздействия внутреннего контроля.

В общем случае критерием эффективности внутреннего контроля, согласно Ю.В. Петровой, служит соблюдение принципов его эффективного функционирования. Если эти принципы в организации не соблюдаются, внутренний контроль будет либо недейственен, либо действенен, но нерезультативен. Если в организации все принципы соблюдены, внутренний контроль может считаться эффективным при обязательном условии превышения значения показателя

Нам представляется оправданным выдвигаемое Ю.В. Петровой условие успешного функционирования внутреннего контроля – соблюдение принципов эффективности. Тем более, что это совпадает с подходом Базельского комитета по банковскому надзору к оценке эффективности внутреннего контроля.

С нашей точки зрения действенность внутреннего контроля следует определять с использованием таких критериев как соблюдение принципов организации внутреннего контроля и выполнение плана проверок субъектами внутреннего контроля.

В основу принципов, регламентирующих контрольную деятельность, мы предлагаем положить принципы, рекомендованные Базельским комитетом по

банковскому надзору, поскольку они разработаны на основе обобщения мирового опыта банковской деятельности. Кроме того, они полностью объединяют в себе правила, всецело охватывающие контрольную деятельность и стандартами аудиторской деятельности РФ, Центральным банком РФ.

Количественную оценку действенности внутреннего контроля предлагаем производить на основе степени выполнения плана проверок субъектами внутреннего контроля (службой внутреннего контроля).

Результативность внутреннего контроля необходимо оценивать степенью достижения целей и задач контроля, которая может измеряться такими критериями как: выполнение финансовых планов деятельности, минимизация рисков, отсутствие серьезных нарушений, установленных контролирующими органами, отсутствие фактов повторения ранее выявленных ошибок, наличие положительных аудиторских заключений о состоянии внутреннего контроля, качество и достоверность бухгалтерского учета, качество и своевременность управленческой информации и внешней отчетности.

Таким образом, для дальнейшего развития и укрепления банковского сектора Банку России необходимо реализовать комплекс мероприятий, направленных на совершенствование надзора за участниками финансовых рынков, прежде всего, путем развития в них содержательной составляющей и приведения правовых условий и практики их осуществления в соответствие с международными стандартами. Данная деятельность должна дополняться формированием системы регулирования и надзора за деятельностью всех организаций, оказывающих финансовые услуги.

Список использованной литературы

1. Акимова А.Н. Проблемы организации внутреннего контроля в банках/ А.Н. Акимова, А.Ю. Береговой // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2017. – № 3.– С. 3–41.
2. Банковский контроль и аудит : учеб. пособие / Н.В. Фадейкина [и др.] ; под общ. ред. Н.В. Фадейкиной. – М. : Финансы и статистика, 2012. – 496 с.
3. Центральный банк Российской Федерации. Отчёт о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 г. – М. : Полиграфбанксервис, 2007. – 116 с.

Информация об авторах

Долматова Екатерина Анатольевна – магистрант, кафедра бухгалтерского учета и налогообложения, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: DolmatovaKat@mail.ru.

Содномова Светлана Константиновна – кандидат экономических наук, доцент, кафедра бухгалтерского учета и налогообложения, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: sodnomovask@mail.ru.

Authors

Dolmatova Ekaterina Anatolyevna – master, Chair of accounting and taxation, Baikal State University, 11, Lenin str., 664003, Irkutsk, Russian Federation, e-mail: DolmatovaKat@mail.ru.

Sodnomova Svetlana Konstantinovna – Ph.D. in Economics, Associate Professor, Chair of accounting and taxation, Baikal State University, 11, Lenin St., 664003, Irkutsk, Russian Federation, e-mail: sodnomovask@mail.ru.