Климентов Андрей Алексеевич

магистрант

Научный руководитель

Кюрджиев Сергей Пантелеевич

д-р экон. наук, профессор

Южно-Российский институт управления (филиал) ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы

при Президенте Российской Федерации»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

СПЕЦИФИКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВНЕШНЕГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация: в рамках статьи рассматриваются основные вопросы внешнего финансового контроля коммерческого банка, применяемых на практике банковской деятельности. Рассматриваются также практические примеры организации внешнего финансового контроля коммерческого банка в Российской Федерации.

Ключевые слова: финансовый контроль, банковский контроль, внешний финансовый контроль банка, особенности внешнего банковского контроля.

Финансовый контроль представляет собой важную сферу деятельности любого коммерческого банка в настоящее время. Контрольная деятельность направлена на сопоставление поставленных целей функционирования объекта с реально достигнутыми результатами. В результате осуществления контрольных мероприятий коммерческий банк получает информацию о том, какие проблемы существуют в его функционировании. Банковская деятельность по своему характеру связана со значительными рисками, а контрольные функции являются наиболее распространенным и важным инструментом снижения рисков в деятельности коммерческого банка.

Основным субъектом внешнего контроля в Российской Федерации выступает Банк России. Банковский регулятор в своей деятельности стремится поддерживать стабильность финансовой системы государства, защищать интересы вкладчиков и кредиторов. При этом отметим, что в зависимости от конкретной актуальной задачи Центрального Банка России может меняться политика регулирования банковского сектора. Например, в последние годы Банк России проводит последовательную политику по стабилизации банковской системы, что заключается в сохранении высоких требований к кредитным организациям на территории Российской Федерации. Среди основных причин отзыва банковских лицензий в Российской Федерации в последние десять лет отмечаются недостоверная финансовая отчетность, высокорискованная кредитная политика, проведение сомнительных безналичных операций. В результате общее количество кредитных организаций в Российской Федерации достаточно низкое и последовательно уменьшается каждый год, но при этом функционирующие кредитные организации отличаются высокой стабильностью и эффективностью деятельности, что положительно сказывается на общей стабильности банковского сектора страны [2].

Непосредственно внешний финансовый контроль Банк России осуществляет посредством осуществления ряда своих функций, закрепленных в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации». Так, в указанном нормативно-правовом акте закрепляется, что Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций на территории Российской Федерации выдает им для осуществления деятельности соответствующие лицензии, управляет ими; реализует надзорные функции за деятельностью кредитных организаций и банковских групп [3].

Специфика внешнего контроля коммерческого банка заключается в том, что он осуществляется Банком России на постоянно основе. Вместе с тем, что банковский регулятор контролирует соблюдение коммерческими банками законодательства России, он также контролирует исполнение коммерческими банками нормативно-правовых актов Банка России. Важно отметить данное разделение

потому, что регулирование банковского сектора со стороны Банка России является во многом специфической деятельностью. Так, Банк России издает для коммерческих банком специальные предписания в случае несоответствия их деятельности нормативно-правовым актам России или Банка России. Специфика данной деятельности заключается в том, что Банк России как банковский регулятор имеет права только на применение ограниченных санкций к коммерческим банкам. Например, речь идет о приостановке действующей лицензии коммерческого банка или ее отзыве, но при это Банк России не имеет полномочий по привлечению представителей коммерческих банков к уголовной или административной ответственности.

Помимо лицензирования коммерческих банков в рамках внешнего финансового контроля Банк России может взыскать с коммерческого банка штраф, изменить обязательные нормативы, ввести запрет на осуществление отдельных банковских операций на определенный срок, назначить временную администрацию для управления коммерческим банком, а также потребовать от коммерческого банка осуществить мероприятия по финансовому оздоровлению, реорганизации, замены руководства [1]. Применение указанных санкций Банком России осуществляется в том случае, если коммерческий банк не выполняет обязательных предписаний со стороны банковского регулятора.

Также Банк России осуществляет в рамках внешнего финансового контроля коммерческих банков надзорные функции. Исполнение банковским регулятором надзорных функций основывается как на национальном законодательстве России, так и на международных рекомендациях. В рамках функционирования системы банковского надзора определяется порядок реализации лицензирования коммерческого банка, подлежащие обязательному надзору типа банковских организаций, обязательность осуществления аудиторских проверок, стандарты различных видов отчетности коммерческих банков, порядок отзыва банковских лицензий, порядок назначения временной администрации по управлению банком, порядок объявления банка неплатежеспособным.

Отметим, что система внешнего финансового контроля коммерческого банка включает в себя ряд элементом. Во-первых, внешний государственный финансовый контроль предполагает обязательное исполнение коммерческим банком законодательства в банковской сфере. Во-вторых, внешний ведомственный финансовый контроль предполагает обязательное исполнение коммерческим банком нормативно-правовых актов Банка России и его обязательных к исполнению предписаний. В-третьих, внешний независимый финансовый контроль предполагает обязательное (в соответствии с законодательством) или необязательное (по собственному решению коммерческого банка) привлечение коммерческим банком внешних аудиторов.

Помимо осуществления непосредственно проверки деятельности коммерческого банка по месту его нахождения крайне важным и эффективным инструментом внешнего финансового контроля коммерческого банка выступает дистанционный надзор, который предполагает анализ отчетности коммерческого банка. На основании выводов о состоянии отчетности коммерческого банка можно распознать различные проблемы, которые при своем дальнейшем развитии могут вызвать риски неплатежеспособности банков и их банкротство. В рамках данной деятельности анализируются отчетные документы коммерческого банка. Также для объяснения своей отчетности коммерческим банкам рекомендуется использовать пояснительные записки, чтобы таким образом субъекты внешнего финансового контроля имели возможность лучше понять причины и следствия актуального положения отчетности банка. Отчетность в рамках внешнего финансового контроля необходима для того, чтобы субъекты внешнего контроля имели возможность сверить их с нормативами для оценки финансового положения коммерческого банка.

Таким образом, внешний финансовый контроль коммерческого банка осуществляется со стороны положений национального законодательства, банковского регулятора, а также со стороны внешних аудиторов. Непосредственно осуществление внешнего контроля коммерческого банка осуществляется посредством проведения проверок, анализа отчетности банка, оценки его рисков. В

целом внешний финансовый контроль коммерческого банка направлен на анализ соответствия его деятельности действующему законодательству, а также на оценку финансового состояния коммерческого банка. Это реализуется для того, чтобы поддерживать стабильность и устойчивость банковской системы государства в целом.

Список литературы

- 1. Бобошко Н.М. Финансово-кредитная система / Н.М. Бобошко, С.М. Проява. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014.
- 2. Василишен Э.Н. Механизм регулирования деятельности коммерческих банков в России на макро- и микроуровнях / Э.Н. Василишен, Л.Я.Маршавина. М.: Экономика, 2013.
- 3. Рогатенюк Э.В. Контрольно-надзорная деятельность Банка России: сущность, формы и виды, инструментальное обеспечение / Э.В. Рогатенюк // Экономика строительства и природопользования. 2018. №3 (68).