(cc) BY

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

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Аннотация*: в рамках статьи рассматриваются основные особенности организации финансового контроля в банковских организациях зарубежных стран. Автором осуществлен анализ особенностей организации финансового контроля коммерческих банков в различных странах.*

Ключевые слова*: финансовый контроль коммерческого банка, финансовый контроль, зарубежный опыт финансового контроля коммерческого банка.*

По причине глобализации мировой экономики в настоящее время банковские учреждения по всему миру сталкиваются в своей деятельности с разнообразными новыми рисками. При этом спецификой банковской деятельности является зависимость от банковских рисков благосостояния клиентов коммерческого банка. Вследствие этой зависимости в настоящее время от эффективности управления рисками во много зависит положение коммерческого банка. Наиболее распространенным инструментом управления рисками в деятельности банковских организаций является финансовый контроль коммерческого банка. В настоящее время управление банковскими рисками занимает важную роль в устойчивости и стабильности каждого отдельного коммерческого банка, национальной банковской системы.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Исторические впервые внутренний банковский контроль появился в Соединенных Штатах Америки в виде рекомендаций. Осуществлялся он посредством реализации аудиторских процедур по формированию финансовой отчетности для выявления нарушений законодательства. Изначально система банковского контроля формировалась таким образом, чтобы деятельность каждого сотрудника проверялась также другим сотрудником для минимизации рисков нарушения законодательства [1].

Затем началось развитие категориального аппарата банковской контрольной деятельности. Первоначально необходимо отметить Американский институт дипломированных бухгалтеров, которые дали определение внутреннему банковскому контролю в 1936 году. Современное понимание внутреннего банковского контроля во многом связано с деятельностью Комитета спонсорских организаций комиссии Тредуэя, которая разработала Интегрированную концепцию внутреннего контроля (более известную как концепция «COSO») В 1985 году. При этом концепция «COSO» развивается и обновляется по настоящее время. Во многом именно благодаря данной концепции в настоящее время функции по внутреннему банковскому контролю в той или иной степени осуществляется на всех уровнях управления коммерческим банком. Также она повлияла на включение системы оценки рисков во внутренний банковский контроль по всему миру.

Английский опыт выстраивания системы финансового контроля коммерческого банка во многом основывается на использовании стандарта «FERMA», принятого в 2002 году. Данный стандарт направлен на включение в системы внутреннего банковского контроля коммерческих банков Англии также системы управления банковскими рисками. Важность стандарта «FERMA» заключается в подробном определении риска, риск-менеджмента, внутренних и внешних факторов риска, процессов риск-менеджмента, процедур оценки риска, технологий и методов их оценки, мер и мероприятий по менеджменту рисков, ответственности риск-менеджеров. Использование стандарта «FERMA» также внесло значительный вклад в развитие роли управления рисками в системе финансового контроля коммерческих банков [3].

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

В Федеративной Республике Германия следует отметить вступление в силу Закона о контроле и прозрачности в бизнесе «KonTraG» в 1998 году как важную веху развития национальной системы финансового контроля коммерческих банков. Благодаря данному закону коммерческие банки обязались создать систему предупреждения рисков своей деятельности, а в случае нарушения данного обязательства представители коммерческих банков несли ответственность [4]. Использование данного закона было направлено на создание прозрачных факторов принятия управленческих решений руководством коммерческих банков, более широкое использование мониторинга и профилактических мероприятий в банковской деятельности. Также отметим, что в Германии и Франции активно используются услуги охранных агентств по экономической безопасности, которые выявляют слабости в процессах обеспечения финансового контроля коммерческого банка, проводят интервью с ответственными за ведение финансовой отчетности лицами для оценки их профессиональных компетенций.

Среди важных зарубежных организаций в сфере организации банковского контроля необходимо отметить Базельский комитет по банковскому надзору. Данная организация на регулярной основе выпускает требования к организации внутреннего контроля в банковской сфере. Данная организация располагается в Базеле, Швейцария, но при этом разработанные ей стандарты внутреннего банковского контроля активно используются представителями банковской систем ведущих экономик мира, среди которых Италия, Соединенные Штаты Америки, Канада, Япония, Великобритания, Германия, Швеция.

Так, им был разработан документ «Система внутреннего контроля в банках: основы организации». В рамках данного документа определялись основные принципы осуществления внутреннего банковского контроля. Указанный документ в том числе был направлен на совершенствование эффективности управления рисками. В 2000–2001 годах в рамках Базельского комитета были изданы рекомендаций, которые в том числе предполагают внедрение в систему внутреннего контроля коммерческого банка также службу внутреннего аудита [2].

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

В завершение следует рассмотреть общие аспекты функционирования систем внутреннего контроля коммерческих банков. Так, за рубежом определенно рассматривают внутренний финансовый контроля коммерческого банка как деятельность, которая с одной стороны осуществляется во всех сферах деятельности банка, а с другой стороны реализуется на всех уровнях его управления. Такой комплексный подход к организации системы внутреннего финансового контроля коммерческого банка предполагает также разделение ответственности между различными сотрудниками. Также эффективность банковского контроля основывается на эффективной адаптации системы банковского контроля к функционирующей в коммерческом банке организационной структуре. При этом система внутреннего контроля должна также быть открытой, то есть при необходимости субъекты внутреннего банковского контроля должны иметь возможность оказывать на коммерческий банк необходимое воздействие.

Основой функционирования системы внутреннего банковского контроля является строгое соблюдение законодательства, но при этом коммерческие банки в своей деятельности также зачастую используют распространенные на территории государства или международные стандарты по формирования системы внутреннего банковского контроля. Долгое время тенденция развития систем внутреннего банковского контроля предполагала необходимость развития системы оценки рисков и в настоящее время подобная система функционирует в подавляющем большинстве банков развитых стран. Актуальной в настоящее время тенденцией развития системы внутреннего банковского контроля представляется развитие объективности и независимости контроля. В частности, это предполагается осуществлять посредством развития служб внутреннего аудита, привлечения к исполнению контрольных функций внешних аудиторов, эффективное взаимодействие с надзорными государственными органами.

Таким образом, зарубежный опыт построения системы внутреннего контроля основывается на применении комплексного подхода, что предполагает стремление коммерческого банка контролировать совокупность осуществляемых бизнес-процессов, выстраивать систему банковского контроля в рамках

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

принципов распределения ответственности между сотрудниками, вовлечение всех сотрудников в реализацию контрольных функций. В результате подобный подход предполагает повышение эффективности ключевых управленческих решений коммерческого банка за счет полного понимания существующих рисков и проблем в его деятельности.

Список литературы

1. Александрова Е.Н. Особенности управления финансовыми рисками в международной банковской деятельности / Е.Н. Александрова, Д.А. Тлеуж // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2021. – №4–2 (55).

2. Ермоленко О.М. Современные реалии развития банковского сектора: вектор дальнейшего развития / О.М. Ермоленко // Естественно-гуманитарные исследования. – 2021. – №34 (2).

3. Жариков М.В. Особенности финансового контроля в условиях европейской банковской интеграции / М.В. Жариков // Актуальные проблемы развития экономики в современных условиях: материалы международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 96–101.

4. Хайбуллина Д.Р. Рекомендации Ternbull Review Group и Закон о контроле и прозрачности в бизнесе (KonTraG) / Д.Р. Хайбуллина, Ф.С. Растегаева // Актуальные проблемы современности: наука и общество. – 2017. – №2 (15).

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)