

ВЛИЯНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ТЕНДЕНЦИЙ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ РФ

*Владимир Васильевич Смычков, магистрант 3 курса
направления «Государственный аудит»,
научный руководитель – д.э.н., проф. Гнездова Ю.В.,
E-mail: smychkovvv@yandex.ru,
ФГБУ ВПО «Смоленский Государственный Университет»,
<http://www.smolgu.ru>*

Статья посвящена рассмотрению влияния процессов международного экономического пространства на деятельность кредитных организаций Российской Федерации в части функционирования системы внутреннего контроля. Показано, что изменения стандартов мирового уровня в значительной мере сказываются на работе отечественного банковского сектора. Предложены возможные меры по решению остро стоящих вопросов по управлению рисками и осуществлению контрольных функций на современном этапе в условиях нестабильной геополитической обстановки, замедления экономического развития и действующих санкций и ограничений.

Ключевые слова: банк, кредитная организация, внутренний контроль, базельские правила.

Стремление банковского сектора как одного из важнейших звеньев российской экономики, занять достойное место в системе международного экономического пространства порождает необходимость внедрения в практику осуществления банковской деятельности международных подходов и стандартов, в том числе и в оценке деятельности кредитных организаций, обеспечения эффективного функционирования систем внутреннего контроля в данных учреждениях.



В.В. Смычков

Потребность наличия внутреннего контроля в банковской сфере в виде стабильной, динамичной, постоянно действующей системы обусловлена необходимостью повышения финансовых показателей за счет применения более эффективных мер в областях, которые определяют политику и регулируют деятельность организации, таких как управление рисками; управление активами и пассивами; обеспечение прозрачности, достоверности и полноты различных видов отчетности; выполнение требований федеральных законов, нормативных актов и внутренних нормативных документов банка; соблюдение стандартов банковской деятельности и норм профессиональной этики [1].

Тенденция сокращения количества банков в России в последнее время – всем известный и признанный факт. С июля 2013 года ЦБ РФ отозвал лицензии более чем у 100 кредитных организаций.

Отзыв лицензии – это прекращение действия разрешения на работу определенного кредитного учреждения. Существует довольно много причин, почему происходит закрытие мелких банков, а также тех, которые определенным образом нарушают законодательство или условия работы, диктуемые Центральным банком. Некоторые аналитики выделяют основные причины возникновения данной ситуации.

Стандартная работа Центрального банка. Отзыв лицензий на осуществление банковской деятельности, собственно как и их выдача, находится в компетенции Центробанка. Соответственно, данная организация регламентирует и контролирует деятельность любой кредитной организации, выявляет нарушения и т. д., то есть Центральный

банк России – это регулятор для всех существующих коммерческих организаций, поэтому он вправе распоряжаться выданными лицензиями по своему усмотрению.

В прежние времена банки, которые нарушали законы или условия ЦБ, получали предупреждение, поэтому они имели возможность изменить свою политику и переориентировать деятельность, однако сейчас, когда на рынке функционирует огромное количество кредитных учреждений, такой подход был бы слишком мягок и неэффективен. Дело в том, что многие современные банки зачастую не обращают внимания на предупреждения ЦБ, однако в условиях крайне нестабильной экономической обстановки, позволять осуществлять деятельность организациям, которые постоянно нарушают закон и проводят сомнительные операции, неприемлемо.

Оздоровление банковского сектора – одна из причин, которая является довольно значимой. На рынке функционирует огромное количество банков, но далеко не все они располагают необходимым капиталом, поэтому необходимость в них практически отсутствует, а их услуги не пользуются должным спросом. В связи с этим Центробанк проводит политику, направленную на оздоровление данного сектора.

Отсекание сомнительных организаций. Довольно часто приходится сталкиваться с тем, что население не доверяет различным банкам, поскольку нередко определенные кредитные организации, мягко говоря, выполняли свои обязательства не в полной мере. В результате чего растет недоверие ко всему банковскому сектору в целом.

По словам заместителя председателя Банка России Михаила Сухова, увеличение количества отзывов лицензий – процесс неизбежный и объективный в той группе банков, которые не способны заниматься понятным и прозрачным банковским бизнесом. Это часть системы мер по укреплению доверия ко всем банкам [2].

Указанные выше причины представляются вполне убедительными, однако возникает вполне резонный на наш взгляд вопрос – почему данные меры наиболее активно применяются в 2014 году, увеличив количество кредитных организаций, лишившихся лицензий, в разы по сравнению с предыдущими периодами?

Как известно, в основе принципов построения систем внутреннего контроля в банковском секторе лежат Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Созданный в 1974 году Базельский комитет по банковскому надзору при Банке международных расчетов ввел первый пакет стандартов банковского регулирования, который получил название Базель I, еще в 1988 году. В 2004 году был принят Базель II. Задачей этих двух документов было повышение надежности и прозрачности банковских систем. Однако новые требования и стандарты не уберегли мировую финансовую систему от жесткого кризиса, который начался в 2007 году в сегменте ипотеки, а затем перекинулся на другие финансовые и нефинансовые отрасли [3].

После кризиса, в 2010 году, Базельский комитет разработал новые, еще более строгие меры – Базель III, цель которых заключалась в предотвращении новой финансовой катастрофы, что, в свою очередь, не могло не привести к пересмотру методов и принципов осуществления внутреннего контроля. В 2012 году внедрение этих правил было одобрено руководителями стран G20. В России же новые, более жесткие стандарты вступили в силу как раз 1 января 2014 года, т. е. еще до завершения полноценного перехода на Базель II, к чему многие банки оказались попросту не готовы.

Вполне очевидно, что время, выбранное мировым сообществом для внедрения новых базельских правил, является не вполне удачным. Экономике многих стран мира, и в том числе России, находятся не в самом лучшем состоянии, и более жесткие требования могут не только стать бременем для банков, но и оказать негативное влияние на и без того слабый экономический рост.

Базельские правила являются очень или даже слишком универсальными, поэтому страны могут адаптировать их под свою действительность. То есть, по сути, в разных странах принимаются своеобразные версии. Так в России Указанием Центрального Банка от 24 апреля 2014г. № 3241-У был внесен ряд изменений и дополнений в Поло-

жение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» – в настоящее время основополагающий документ, регулирующий деятельность служб внутреннего контроля российских коммерческих банков [4].

В нынешних довольно непростых условиях, сложившихся на фоне существующих геополитических проблем, введенных взаимных санкций и ограничений, крайне сложно спрогнозировать действенность принимаемых таким образом мер.

В итоге «разбора полетов» после прошлого кризиса многие банки признали, что не смогли его избежать во многом из-за неудовлетворительной работы риск-менеджмента, и только многомиллионные государственные вливания спасли финансовую систему от коллапса.

В любом случае, независимо от того, каким образом будет развиваться ситуация в банковской сфере в ближайшем будущем, деятельность любой кредитной организации не может быть достаточно эффективной без четкого, стабильного, динамичного функционирования системы внутреннего контроля.

Для построения такой полноценной системы необходимо в первую очередь решение наиболее актуальных проблем, таких, например, как острый дефицит квалифицированных и профессиональных кадров и несовершенство системы управления рисками, также не стоит забывать о модернизации IT-систем и обновлении прикладного программного обеспечения.

Литература

1. Журнал «Форбс». URL: <http://www.forbes.ru>
2. ИА «Банкир.Ру». URL: <http://www.bankir.ru>
3. Шлейников В.И. Финансовый контроль и аудит: от прошлого к будущему (философия (контуры будущего) финансового контроля в России) // Аудит и финансовый анализ. 2013. № 1.
4. Сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru>

Influence of international trends on the implementation of internal control in credit institutions of the Russian federation

Vladimir Vasilyevich Smychkov, undergraduate 3rd year, directions «State audit, scientific supervisor prof. Gnezdovo Yu., The Federal state institution of higher professional education «Smolensk State University»

The article considers the impact of the processes of international economic space on the activities of credit institutions of the Russian Federation with regard to the functioning of the internal control system. It has been shown that changes in the standards world-class greatly affect the work of the domestic banking sector. The possible measures to address the critical issues of risk management and the control functions at the present stage in an unstable geopolitical situation, economic slowdown and the sanctions and restrictions.

Keywords: banks, credit organizations, internal control, Basel rules.