процессов: внедрения автоматизированных систем учета, платежей и контроля бюджета, а также аналитических платформ для прогнозирования денежных потоков. Особое внимание следует уделить обучению финансового персонала нормам двух юрисдикций, правилам трансграничных расчетов и управлению рисками. Реализация этих мер позволит существенно сократить операционные расходы и ускорить оборачиваемость капитала, повышая общую конкурентоспособность китайско-белорусских организаций на рынке Евразийского экономического союза и за его пределами.

В. И. Волохов,
канд. экон. наук, доцент,
БГЭУ (г. Минск)
e-mail: docentvolokhov@gmail.com

БАНКОВСКИЙ НАДЗОР И АУДИТ В СИСТЕМЕ БЕЗОПАСНОГО И ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВ

На первый взгляд банковский надзор и аудит являются абсолютно разными направлениями банковской деятельности.

Банковский надзор является абсолютной прерогативой государства в лице центральных банков либо в отдельных странах специализированных органов банковского надзора, обособленных от центральных банков. При этом законодательством отдельных стран предусмотрены возможности делегирования органами государственного банковского надзора отдельных надзорных функций частным компаниям, например предоставляющих сервисы внешнего аудита.

Банковский аудит обеспечивается, прежде всего, внутри банков второго уровня, а также субъектами внешнего аудита в части обязательных аудитов. Обязательность организации внутреннего аудита на постоянной основе в банках и регулярное периодическое проведение внешнего аудита предусмотрено банковским законодательством многих стран, включая Республику Беларусь.

Но на самом деле, все эти три направления необходимо рассматривать как единую систему, образовавшуюся в силу одной итоговой цели для каждого отдельного направления. И этой целью является обеспечение безопасного и эффективного функционирования банков. Безопасность и эффективность имеют тесные взаимные связи и влияния. Уровень безопасного функционирования любого банка во многом определяет уровень его эффективности. В то же время эффективное функционирование банка обеспечивает его деятельность достаточными ресурсами для обеспечения и поддержания его безопасного функционирования.

Как любой мировой финансовый кризис, события 2008 года обусловили существенные трансформации в регулировании и надзоре за деятельностью банков, что отразилось прежде всего в методологиях Комитета организаций-спонсоров Комиссии Тредвэя (COSO) и Базельского комитета по банковскому надзору.

Основным изменением является смещение парадигмы в приоритетах банковского надзора к мониторингу качества регулирования и надзора непосредственно внутри банков второго уровня. Поскольку без этого внешний банковский надзор уже не способен обеспечить своевременные мероприятия, упреждающие угрозы в деятельности каждого отдельного банка, что обусловлено постоянной интенсификацией банковской деятельности в условиях цифровизации.

В то же время системы внутреннего контроля в банках объективно не могут функционировать автономно без государственного регулирования и надзора, а также независимой оценки их качества и эффективности, что становится теперь приоритетной задачей для внешнего аудита наряду с традиционным обязательным аудитом годовой финансовой отчётности.