

Представленная методика расчета показателя совокупной эффективности государственного финансового контроля может послужить основой для ежегодной оценки деятельности органов ГФК и определения направлений совершенствования программно-целевого управления расходами программного бюджета. Оценка эффективности ГФК за программными расходами федерального бюджета по такому показателю, как уровень достижения целевых показателей целевой программы свидетельствует о средней эффективности контроля в связи с наличием фактов невыполнения запланированных результатов целевых программ.

Список литературы:

1. Альбеков З.А. Направления развития результативно-ориентированного государственного финансового контроля в бюджетных учреждениях: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – Ростов-на-Дону, 2010. – 27 с.
2. Финансы: учебник/ И.И. Глотова, Е.П. Томилина, О.Н. Углицких, Ю.Е. Клишина. – Ставрополь: Издательство «АГРУС», 2013. – 492 с.
3. Минаева Е.А. Направление модернизации государственного финансового контроля за расходами федерального бюджета на реализацию целевых программ // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. – 3(237). – С. 53-64.
4. Минаева Е.А. Особенности государственного финансового контроля как элемента программно-целевого управления расходами бюджета // Финансы и кредит. – 2014. – № 3(579). – С. 56-64.
5. Мамедова Н.А. Государственный заказ. Учебно-методический комплекс [Электронный ресурс]. – М.: Евразийский открытый институт, 2011. – Режим доступа: <http://www.biblioklub.ru/book/90975>.
6. Ситнов А.А. Аудит информационной инфраструктуры. Учебно-практическое пособие [Электронный ресурс]. – М.: Евразийский открытый институт, 2011. – Режим доступа: [http://www.biblioklub.ru / book / 90796](http://www.biblioklub.ru/book/90796).

**Головина Валентина Алексеевна**

*студентка 2 курса факультета магистратуры и подготовки кадров высшей квалификации  
ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»  
e-mail: golovina.valentina@mail.ru*

**Научный руководитель:**

**Галкина Елена Валерьевна**

*д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита  
ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»  
e-mail: gev578@mail.ru*

**УДК 336.71**

**Плахова Л.В., Горганова К.А.**

## **МОНИТОРИНГ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*Увеличение объемов осуществляемых операций и появление новых форм банковских отношений на фоне меняющихся регулирующих норм требуют от банков повышения качества управления банковской деятельностью и пересмотра подходов, положенных в основу формирования кредитного мониторинга, который, являясь одной из важнейших составляющих банковской политики, должен адаптировать новые экономические условия и потребности субъектов экономической жизни к общей стратегии развития банка и разработать адекватные стандарты управления банковским процессом и кредитным риском.*

*Ключевые слова: функции банка, банковская политика, нормативы, аудиторские фирмы, контроль.*

Банковская деятельность является особенной деятельностью. Аккумулируя денежные средства и предоставляя их в качестве кредитов и иных видов вложений, банки являются важнейшими финансовыми посредниками. От их деятельности зависит как состояние дел отдельных предприятий, так и экономики в целом. В силу этого и ряда других причин все процессы, происходящие в банковской сфере, подвергаются регулированию и контролю со стороны государственных органов.

Центральной частью управляющего воздействия государства на функционирование коммерческих банков в современных условиях является банковское регулирование и надзор, осуществляемые Центральным банком [1].

Банковские системы различных стран следуют одной из двух возможных схем организации регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций: первая – надзорные функции выполняет только центральный банк страны; вторая – надзорные функции наряду с центральным банком выполняет созданный для этого орган. В свою очередь вторая схема может распадаться на несколько типовых моделей в зависимости от степени и характера участия в процессе надзора центрального банка [2].

Российское законодательство отдает предпочтение схеме, при которой Центральный Банк Российской Федерации является единственным органом, осуществляющим регулирование и надзор за банковской деятельностью. При этом, конечно же, следует помнить, что определенными контрольными полномочиями в отношении кредитных организаций располагают и другие органы:

- министерство РФ по антимонопольной политике в части соблюдения положений антимонопольного законодательства при реорганизации кредитных организаций, приобретении акций (долей участия) кредитных организаций, государственной регистрации кредитных организаций;

- комитет по финансовому мониторингу России в части деятельности, направленной на предотвращение отмывания денег. Однако функции этих органов не являются собственно «банковско-надзорными» – в рамках своей компетенции они осуществляют эти функции по отношению ко всем организациям, в том числе и кредитным [3].

Одним из ключевых условий надежности будущей кредитной организации является наличие у нее уставного капитала. Неслучайно вопрос достаточности собственного капитала относится к числу наиболее острых вопросов банковской практики и является для коммерческих банков и Банка России одним из наиболее актуальных. Причем в современных условиях принципиальное значение имеет не количественное значение капитала банка, а качество. В этом плане особо важной проблемой является информационная открытость банков.

Закрытость информации о собственниках и аффилированных лицах коммерческих банков препятствует вложению инвесторами средств в уставные капиталы банков. Поэтому, начиная с 2009 года Банк России приступил к реализации трех нововведений в отношении повышения информационной открытости банков:

- началась публикация сведений о лицах, оказывающих прямое и косвенное влияние на решения, принимаемые руководством банков, т.е. о собственниках и взаимосвязях между ними;

- банкам рекомендовано публиковать отчетности о расчете собственных средств и об обязательных нормативах. В результате возможности анализа финансовой устойчивости банков значительно расширяются;

- ЦБ РФ изменил порядок составления банками годового отчета, благодаря этому формат годового отчета должен приблизиться к международным нормам, а также требованиям Базельского комитета.

Задача обеспечения надежности коммерческих банков в современных условиях тесно связана с повышением уровня требований к владельцам и руководителям банков в целях противодействия участию в управлении банками лиц с сомнительной деловой репутацией или неустойчивым финансовым положением. Действия Банка России, направленные на повышение транспарентности банковского сектора, могут не привести к успеху, если не будет обеспечен доступ к информации всем заинтересованным лицам, если банки не будут раскрывать информацию в достаточном объеме и в обязательном порядке. Кроме того, сведения должны предоставляться своевременно, без дискриминации к доступу и в доступной, унифицированной форме. Текущий надзор за деятельностью банков осуществляется ЦБ РФ в двух формах:

- пруденциальный надзор – наблюдение (мониторинг) за деятельностью кредитных

организаций на основе анализа предоставляемой ими отчетности;

– контактный надзор – проверка деятельности кредитных организаций, проводимая непосредственно на местах.

В рамках пруденциального надзора проводится финансовый анализ данных отчетности, который основан на системе мониторинга отдельных показателей деятельности банка посредством их сравнения с утвержденными параметрами и коэффициентами, определенными Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков». При помощи этих нормативов Центральный банк регулирует влияние различных факторов на банковскую деятельность.

Однако надежность установленной системы нормативов не слишком высока. Более того, достоверность официальной банковской отчетности находится на довольно низком уровне, и получаемые с помощью коэффициентных систем результаты не всегда отражают реальную ситуацию в банке. Они могут быть использованы лишь для выявления отдельных тревожных сигналов в деятельности банков.

Проблема достоверности отчетности является важнейшей проблемой для обеспечения эффективности пруденциального надзора, поскольку на практике многие банки «подправляют» свою отчетность, лишая ее достоверности. Проблема достоверности отчетности стала одной из самых актуальных и во время кризиса 2008 г, что послужило причиной усиления банковского регулирования. С начала 2015 года Банк России отозвал 64 лицензии [6].

В рамках решения этой проблемы мы предлагаем установить повышенные требования к руководителям, главным бухгалтерам, к организации учетно-операционной работы банков, к системе внутреннего контроля. В связи с этим возникает необходимость тесного взаимодействия Банка России и аудиторских фирм на базе создания единого методологического центра по работе с банками и аудиторскими организациями. Появление такого центра будет способствовать улучшению взаимодействия контрольных и надзорных органов с банками и аудиторами, снизит налоговые и бухгалтерские риски, сократит количество проверок банков и ускорит время их проведения. Формирование такого центра должно сопровождаться созданием систем аттестации для ключевых должностей банков, которое может быть реализовано в рамках внедрения стандартов качества банковской деятельности.

Банк России продолжает работу по внедрению в российскую банковскую практику международно признанных подходов в области банковского регулирования и банковского надзора, в том числе рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору (далее – БКБН), а также по уточнению подходов к банковскому регулированию. Так, в рамках реализации международно признанных подходов были приняты следующие меры: установлен порядок оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядок направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда (Инструкция Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда») (далее – Инструкция №154-И). Оценка систем вознаграждения будет осуществляться в соответствии с Инструкцией №154-И ежегодно, начиная с октября 2015 года. С принятием Инструкции №154-И в системе банковского регулирования и надзора завершена реализация Принципов и Стандартов Совета по финансовой стабильности (СФС) в области выплаты вознаграждений, являющихся с 2009 года неотъемлемой частью второго компонента Базеля II. Инструкция №154-И определяет также порядок направления Банком России требования к кредитным организациям об устранении недостатков в действующих системах оплаты труда в случае выявления их несоответствия принимаемым рискам, а также характеру и масштабам деятельности.

В части уточнения подходов к банковскому регулированию действуют следующие решения. Уточнены регулятивные требования к оценке рисков ипотечного кредитования в целях повышения устойчивости системы ипотечного кредитования в Российской Федерации:

– расширены возможности применения банками пониженного коэффициента риска

70 % в отношении жилищной ипотеки с пониженным уровнем риска в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), а именно, отменена часть операционных требований для подтверждения статуса таких ссуд;

– пересмотрены в сторону снижения минимальные размеры резервов для вновь выделяемых в составе портфелей однородных ссуд категорий «военной» ипотеки и ипотеки с пониженным уровнем риска;

– скорректирован порядок расчета норматива долгосрочной ликвидности с целью учета промежуточного финансирования, предоставляемого банкам агентствами по ипотечному жилищному кредитованию в рамках программ секьюритизации портфелей ипотечных кредитов;

– выделена часть ипотеки с низким уровнем риска, к которым применяется коэффициент 50 % при расчете обязательных нормативов [4].

Среди важнейших мер по совершенствованию системы банковского регулирования и надзора реализующие подходы рискориентированного надзора можно выделить:

- 1) повышение прозрачности (транспарентности) российских банков;
- 2) улучшение качества управления банками;
- 3) дифференциация требований банковского регулирования и надзора;
- 4) активизация дистанционного надзора с введением системы мониторинга;
- 5) совершенствование системы раннего реагирования.

В прошедшем году продолжалась политика оздоровления и укрепления банковского сектора, осуществлялись мероприятия по дальнейшей интенсификации банковского надзора. При организации этой работы Банк России исходит из необходимости обеспечения максимальной прозрачности деятельности банков для регулятора, понимания модели бизнеса банка, экономики операций, проводимых банками. В целях выявления проблем в деятельности кредитных организаций на ранних стадиях их возникновения Банк России продолжил реализацию рискориентированных подходов к осуществлению банковского надзора, исходя из приоритета содержания над юридической формой оценки активов.

В отчетном году подразделения дистанционного надзора были ориентированы на повышение оперативности реагирования на негативное развитие ситуации в отдельных банках, более консервативную оценку банковских рисков и выбор эффективных и адекватных допущенным нарушениям мер надзорного воздействия. Для этого, в том числе выборочно, применялась практика введения режима ежедневного представления банками в Банк России основных форм отчетности. Значительное внимание уделялось банкам, осуществляющим сомнительные операции; к ним оперативно применялись ограничительные меры воздействия, а при непринятии мер по устранению существенных и неоднократных нарушений законодательства отзывались лицензии на осуществление банковских операций [5].

В рамках банковского надзора продолжают мероприятия по анализу достоверности оценки банками отдельных видов активов, в частности Закрытых паевых инвестиционных фондов (ЗПИФ) и недвижимого имущества, являющегося как самостоятельным активом на балансе банка, так и входящего в имущество ЗПИФ либо являющегося обеспечением (в том числе по ипотечным сертификатам участия).

В надзорной практике использовался мониторинг влияния изменения валютного курса и процентных ставок на уровень доходов и величину собственных средств (капитала) банков, имеющих существенные доли активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. В условиях возросшей стоимости фондирования агрессивная политика ряда банков на рынке вкладов населения в отсутствие эффективной системы управления рисками и при низком качестве активов, может обернуться снижением процентной маржи и убытками. В связи с этим территориальные учреждения Банка России осуществляли работу по оценке проводимой банками процентной политики, в том числе в части привлечения вкладов населения и кредитования физических лиц.

При возникновении угроз интересам кредиторов и вкладчиков к банкам применялись

такие меры надзорного реагирования, как ограничение и запрет на привлечение вкладов, ограничение величины процентной ставки привлечения средств физических лиц. Оптимизация территориальной сети Банка России обусловила изменения в организации банковского надзора. В ходе реорганизации территориальных учреждений происходит переход на новую структуру управления процессом надзора в Банке России, обеспечивается вертикальная система организации надзора и управления проведением надзорных мероприятий на уровнях главного управления и отделения, создается единое информационное пространство подразделений банковского надзора. Формируемая система анализа эффективности надзорных действий позволит осуществлять административный и аналитический контроль своевременности и адекватности мер надзорного реагирования на всех этапах и уровнях принятия решений.

Участие в международных коллегиях расширяет возможности Банка России в части надзора за российскими кредитными организациями, входящими в банковские группы, понимания процессов управления и рискменеджмента на уровне группы, отслеживания изменений в стратегии группы, в том числе по российскому бизнеснаправлению, уточнения оценки страновых рисков. К кредитным организациям в 2015 году активно применялись предупредительные меры воздействия: в адрес руководства 873 поднадзорных банков направлялась письменная информация; с банками проведено 444 совещания. Принудительные меры воздействия в виде требований об устранении нарушений применялись в отношении 546 банков, штрафные санкции – в отношении 133 банков, ограничения на осуществление отдельных операций – в отношении 209 кредитных организаций, запреты на осуществление отдельных банковских операций – в отношении 64 банков, запреты на открытие филиалов – в 53 банках. С рынка банковских услуг продолжали выводиться банки с неудовлетворительным финансовым состоянием.

Банки более консервативно оценивали свои риски и дополнительно формировали резервы на возможные потери по ссудам, в том числе в связи с этим прибыль банковского сектора в 2014 году оказалась заметно ниже, чем годом ранее. Банк России продолжал работу по оздоровлению банковского сектора, в качестве регулятора финансовых рынков совершенствовал конкурентную среду, принимал меры по устранению регулятивного арбитража на финансовых рынках. Продолжалась реализация мероприятий по очищению банковского сектора от финансово неустойчивых организаций, не способных обеспечить сохранность средств вкладчиков, а также банков, проводящих сомнительные операции. При этом Банк России совместно с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по возможности при наличии экономической целесообразности использовал механизмы санации проблемных банков. Традиционный интерес широкого круга читателей к проблемам устойчивости банковского сектора обусловил значительное внимание в настоящем Отчете к глобальным рискам и вопросам оценки системной устойчивости банковского сектора, в том числе с использованием методов стресс тестирования. С учетом особенностей текущей ситуации в экономике Банк России внедряет международные рекомендации по регулированию банковской деятельности.

В 2015 году началось внедрение в банковскую практику новых подходов к оценке достаточности капитала банков – Базель III. Работа по новым требованиям продемонстрировала способность подавляющего большинства банков адекватно реагировать на новые регулятивные нормы даже в условиях менее благоприятной внешней среды банковского бизнеса. В Отчете приводится подробная информация об основных направлениях дальнейшего совершенствования банковского регулирования в рамках внедрения международных подходов.

#### Список литературы:

1. Материалы конференции. Наука сегодня и завтра. Современное состояние и перспективы развития банковского регулирования и надзора в России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://konferent.ru/nauka/967>).
2. Мурычев А.В. Банковский надзор: каким ему быть? // Деньги и кредит. – 2009. – №4. – С. 7-19.
3. Вишневский А.А. Банковское право. Краткий курс лекций. – М.: Статут. – 2011. – 42 с.
4. Центральный Банк Российской Федерации. Отчёт о развитии банковского сектора и банковского

надзора 2014 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/publ/archive/root\\_get\\_blob.aspx?doc\\_id=9878](http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878).

5. Консультант Плюс. Инструкция Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

6. Российская газета RG.RU. Экономика. ЦЮ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rg.ru/2015/10/07/licenzia-site-anons.html>.

**Плахова Любовь Васильевна**

д.э.н., зав. кафедрой менеджмента

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»

e-mail: [plahova0505@yandex.ru](mailto:plahova0505@yandex.ru)

**Горганова Кристина Александровна**

студентка 3 курса факультета экономики и управления

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»

e-mail: [plahova0505@yandex.ru](mailto:plahova0505@yandex.ru)

**УДК 004.9:336.7**

**Макарова О.Д.**

### **ИТ-ТЕХНОЛОГИИ В УПРАВЛЕНИИ БАНКАМИ**

*Повсеместное использование информационных технологий стало объективной необходимостью. Одна из сфер, где их значение традиционно велико, - финансовая. Информационные технологии в настоящее время определяют возможности организации по развитию бизнеса и совершенствованию внутренних процессов и системы обслуживания клиентов. В статье рассматривается современная банковская услуга «интернет-банкинг», демонстрируется статистика ее использования по регионам России.*

*Ключевые слова: эффективность банковской системы, банковские технологии, интернет-банкинг, банковские операции.*

В современных условиях развитие банковского бизнеса неразрывно связано с автоматизацией, внедрением новейших технических средств и передовых банковских технологий по продвижению на рынок банковских продуктов и услуг, а также с поиском инструментов, которые повышают привлекательность банковских услуг, чему способствуют инновации.

Центральный банк России и Правительство Российской Федерации придерживаются единой цели в банковской сфере – формирование высокоразвитого банковского сектора, который бы соответствовал международным представлениям о банковском бизнесе и удовлетворял потребности клиентов. На становление банковского бизнеса повлияли два важных фактора: глобализация и формирование информационных технологий. Именно они определяют направления развития банковского бизнеса.

Понятие глобализация можно определить, как выход политических и экономических процессов за национальные рамки. В период глобализации развитие экономики страны подвержено в большей степени действиям общемировых факторов, чем национальных. Практически не осталось разграничений между банковской и финансовой деятельностью. На финансовом рынке банкам приходится сражаться не только друг с другом, но и с другими финансовыми организациями, такими как финансовые и страховые компании, инвестиционные фонды.

При либерализации банковской системы было предусмотрено вхождение на национальные банковские рынки банков нерезидентов, которое в дальнейшем способствовало развитию заграничных филиалов банков. Всё это ещё усилило конкурентную борьбу в банковском бизнесе.