

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Аликулиева И.Ф. Email: Alikulieva17108@scientifictext.ru

Аликулиева Илона Ферудиновна – бакалавр экономических наук,
Национальный исследовательский университет
Высшая школа экономики, г. Москва

Аннотация: в связи с интенсивным развитием банковского сектора экономики, возникает всё большая потребность в совершенствовании методологических способов мониторинга финансового состояния банков. Экономическая ситуация предъявляет всё новые требования как к коммерческим банкам, так и к банковским надзорам. Развитие российской банковской системы приводит к увеличению диапазона кредитных и депозитных операций, а также к расширению сфер деятельности кредитных организаций. Несмотря на это, банки России до сих пор сталкиваются с высоким уровнем конкуренции, что отрицательно сказывается на их финансовой устойчивости, в связи с чем повышается рискованность банковских операций.

Ключевые слова: мониторинг, банки, финансы, экономика.

FINANCIAL MONITORING IN THE BANKING SECTOR

Alikulieva I.F.

Alikulieva Ilona Ferudinovna - Bachelor of Economic Science,
NATIONAL RESEARCH UNIVERSITY
HIGHER SCHOOL OF ECONOMICS, MOSCOW

Abstract: in connection with the intensive development of the banking sector of the economy, there is an increasing need for improving the methodological methods for monitoring the financial condition of banks. The economic situation makes new demands on both commercial banks and banking supervisors. The development of the Russian banking system leads to an increase in the range of credit and deposit operations, as well as to the expansion of the spheres of activity of credit institutions. Despite this, the Russian banks are still faced with a high level of competition, which negatively affects their financial stability, which increases the riskiness of banking operations.

Keywords: financial sector, bank, monitoring.

УДК 336.7

Глава 1. Основные понятия банковского мониторинга

1.1. Сущность и развитие банковского мониторинга

Мониторинг – это ряд действий, направленных на изучение объекта путем непрерывного надзора за его состоянием и проведением дальнейшего анализа. Под банковским мониторингом понимают «систему наблюдения за ключевыми параметрами банковского сектора экономики и анализа информации о его состоянии с целью выявления тенденций, прогноза будущего развития с учетом внутренней и внешней среды и предотвращения кризисных ситуаций».

Основная цель банковского мониторинга – это своевременное выявление нарушения и трудностей в функционировании коммерческого банка или банковской системы в целом с целью нормализации финансового положения и поддержания стабильности.

Необходимость банковского мониторинга обусловлена, во-первых, особой ролью банка в хозяйственной жизни общества. Банковский сектор оказывает воздействие на общую экономическую ситуацию, за счет влияния на объем и структуру денежной массы, будучи посредником между хозяйствующими субъектами. Во-вторых, банковский мониторинг позволяет на ранней стадии предотвратить возникающие проблемы в банковском секторе, благодаря чему удастся с большей вероятностью сохранить рыночное равновесие.

Мониторинг финансового состояния осуществляется центральным банком за счет проведения *пруденциального* надзора, то есть надзора, основанного на проверке форм отчетности, предоставляемых кредитными организациями. То есть, мониторинг выступает составной частью банковского надзора.

Банковский надзор подразумевает ряд следующих основных и вспомогательных действий:

Основные действия:

- оценка финансового состояния банка;
- контроль за соблюдением законодательных норм кредитными организациями;
- осуществление соответствующих мер предотвращения в случае нарушения предусмотренных норм и правил.

Вспомогательные действия:

- издание процедурных норм функционирования организации в письменной форме;
- определение уровней рисков, допустимых для банков.

Основные нормы и требования, которые должны соблюдаться банками определены Базельским комитетом по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision) и представлены в трех отдельных документах, - Базель I, Базель II, Базель III.

Со вступлением России во Всемирную Торговую Организацию, принятие норм Базель I и Базель II стало необходимым. На данный момент российская экономика осуществляет переход на Базель II.

Непосредственно Базель II направлен на обеспечение международной унификации требований к достаточности капитала, в нем отражены методологические расчеты достаточности капитала и основные стандарты. Повышение стабильности финансовой системы является основной целью Базель II.

Согласно Базель I, минимально требуемый собственный капитал (СК) рассчитывается следующим образом:

$$СК = \text{Сумма кредита} \times \text{Вес риска} \times \text{Процент резервирования}$$

При этом банки обязаны резервировать СК в размере 8% от балансовой стоимости выданного кредита для случая потерь от дефолта предприятия. При этом вес риска для предприятий всегда равнялся 100%. Однако по правилам Базель II, требования по СК зависят от рискованной ситуации, то есть от кредитоспособности клиента. При низкой кредитоспособности вероятность дефолта увеличивается, в то время как при высокой кредитоспособности клиента, вероятность дефолта падает.

Базель II включает три способа определения требуемого СК:

1. IRB (Internal Rating Based Approach) по правилам Базель I;
2. Standardised IRB;
3. IRB по правилам Базель II (прогрессивный подход).

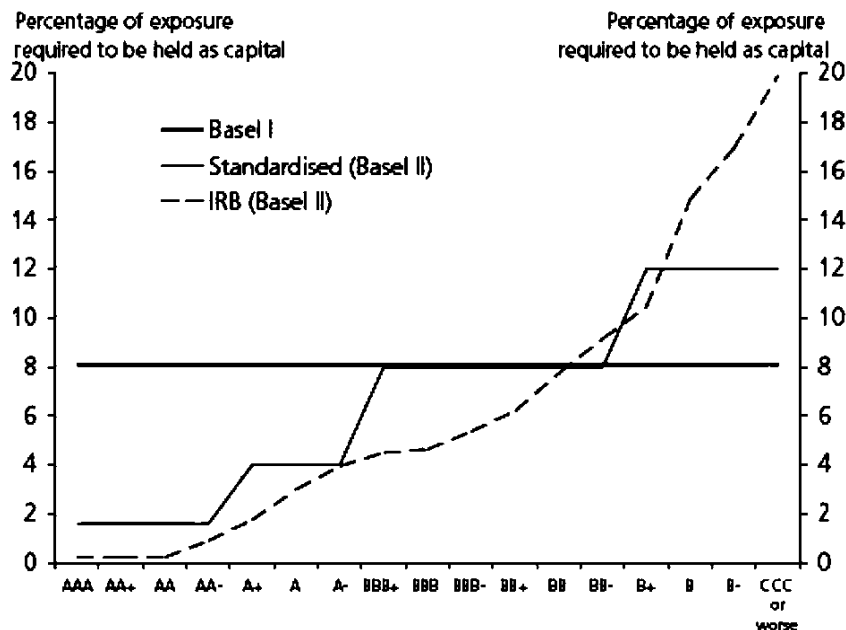


Рис. 1. Сравнение подходов к расчету СК банков

При втором подходе предприятию не вправе использовать все виды обеспечения кредита для возмещения убытков, что является отличительной особенностью данного подхода. Более того, третий подход обеспечивает меньший вес риска, нежели второй для высокого кредитного качества активов.

Базель III включает в себя совершенно новые стандарты функционирования кредитных организаций, разработанные 2011 году по причине кризиса 2008 года. Целью Базеля III является решение возникших в ходе кризиса проблем, таких как: низкий уровень ответственности акционеров за результаты деятельности банков, трудности при оценке ликвидности, чрезмерное вовлечение банков в операции со сложными финансовыми инструментами.

1.2. Мониторинг как одна из форм противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

Понятие «финансовый мониторинг» в отечественной науке тесно связано с проблемой противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма. В научной литературе для этого предусмотрена аббревиатура «ПОД/ФТ», которую, в последствии, я так же буду использовать. Поскольку российское законодательство не содержит формального определения финансового мониторинга, его также можно трактовать в рамках Федерального закона от 7.08.2001 № 115-ФЗ «О

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», согласно которому финансовый мониторинг:

- Предупреждает легализацию доходов, полученных преступным путем, и финансирование террористических организаций;
- Предпринимает организацию деятельности по «ПОД/ФТ»;
- Осуществляет международное сотрудничество в сфере «ПОД/ФТ».

Исходя из этого, можно понять, что термин «финансовый мониторинг» практически совпадает с термином «ПОД/ФТ». Таким образом, под финансовым мониторингом можно понимать ряд мер, предпринимаемых органами надзора и компетентными государственными органами с целью предупреждения, выявления и пресечения действия, связанных с отмыванием доходов и финансированием терроризма.

Рассмотрим основные меры, которые, согласно законодательству, необходимо предпринимать кредитным организациям с целью ПОД/ФТ:

1. Полная идентификация клиентов организации и бенефициарных собственников¹;
2. Оценка вероятности осуществления клиентом действий по отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;
3. Осуществление надзора за специфичными операциями и операциями, которые требуют обязательного контроля;
4. Осуществление мер, направленных на противодействие финансированию терроризма и экстремистской деятельности;
5. Наличие базы данных о всех операциях, подлежащих обязательному мониторингу;
6. Подготовка и обучение кадров;
7. Сохранение конфиденциальности мер, которые предпринимает субъект с целью мониторинга.

Совокупность данных мер позволяет предотвратить проникновение преступных доходов в экономику страны. Финансовый мониторинг имеет большое значение в национальной экономике, поскольку отмывание преступных средств и финансирование терроризма несут серьезные негативные последствия, среди которых выделяют государственный, экономический, международно-политический, социальный и морально-психологический аспекты.

Рассмотри эти аспекты более подробно:

1. Государственный аспект.

Отмывание преступных доходов несет существенную опасность для государства, поскольку оно привлекает в страну преступные лица. В связи с этим, национальная безопасность находится под угрозой и требует больших финансовых затрат на содержание правоохранительных органов. Более того, привлекательность государства на международной арене падает, а следовательно, сокращается объем иностранных инвестиций и растет социальная напряженность в стране.

Наличие отмывания преступных доходов находит отражение в самых различных сферах. Так, с ростом затрат на обеспечение правоохранительных органов, государство сокращает финансирование инвестиционных проектов и капитальные расходы, в связи с чем, падает рост ВВП и возникает дефицит бюджета.

2. Экономический аспект.

Неспособность эффективно устранить отмывание преступных доходов оказывает разрушающий эффект на национальную экономику. Большая доля теневых капиталов в экономике приводит к резкому колебанию спроса на финансовые инструменты, существенному изменению процентных ставок и неустойчивости национальной валюты. Следствием таких изменений может быть рост государственного долга.

3. Международно-политический аспект.

Наличие преступных доходов и финансирования терроризма также может препятствовать доступу страны к международной финансовой системе. К примеру, электронные денежные переводы из стран с высоким уровнем отмывания преступных доходов осуществляются более длительное время, так как финансовые организации тщательнее изучают такие операции.

4. Социальный аспект.

Негативный эффект отмывания денег для социальной сферы отражается в продолжающемся существенном расслоении общества. Это подразумевает возможность накопления преступных доходов узким кругом людей с большим состоянием. Другим эффектом является создание финансовых пирамид, при распаде которых инвесторы не могут обратиться взыскание на имущество компании, то есть инициатора финансовых пирамид. Подобного рода схемы являются социальной несправедливостью, следствием которых может быть рост социальной напряженности, формирование почвы для основания

¹ Бенефициарный собственник (владелец) – это физическое лицо (или несколько лиц), которое в конечном итоге влияет на принятие решения клиентом, осуществляющим сделку или ведущим деятельность.

террористических организаций, что влечет за собой потерю инвестиционной привлекательности страны, отток капитала и утечку квалифицированных кадров.

5. *Морально-психологический аспект.*

Развитие деятельности преступных группировок в сфере отмывания денег и финансирования терроризма отражается и на психологическом состоянии народа. В условиях наличия ОД/ФТ происходит потеря стабильности моральных устоев общества, население всё больше ставит по сомнению собственную безопасность и финансовое благополучие своей семьи.

Так, немецкий ученый Иоахим Кэцлер выделяет еще одно негативное последствие от наличия ОД/ФТ, такое как создание «параллельных обществ». По словам ученого, «преступные сообщества и компании, систематически осуществляющие уход от налогообложения и пользующиеся плодами своей деятельности, могут на равных соревноваться с законопослушными компаниями, и в этом смысле «загрязняют» легальную экономику»².

Стоит заметить, что прежде всего легализация преступных доходов угрожает жизни граждан страны, национальной безопасности и моральным устоям общества, что препятствует его развитию.

Таким образом, путем определения источников финансирования финансового мониторинга, было предложено расширить его определение и рассмотреть данный термин с точки зрения противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Итак, *финансовый мониторинг – это совокупность мер, осуществляемых и финансируемых субъектом финансового мониторинга, по сбору и анализу информации о транзакциях хозяйствующих субъектов.* Данные меры базируются на нормах российского законодательства в сфере ПОД/ФТ с целью предотвращения вовлечения кредитной организации в преступные схемы, которые несут угрозу для репутации и финансовой стабильности этой организации.

Список литературы / References

1. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004г. № 110-И // КонсультантПлюс.
2. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: Федеральный закон № 40-ФЗ // КонсультантПлюс.
3. О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации: Положение от 16.07.2012 № 385-П // КонсультантПлюс.
4. Головань С.А., Евдокимов А.М., Карминский А.М., Пересецкий А.А. Модели вероятности дефолта российских банков. Влияние макроэкономических факторов на устойчивость банков. М.: РЭШ, 2004.
5. Головань С.А., Карминский А.М., Копылов А.В., Пересецкий А.А. Модели вероятности дефолта российских банков. Предварительное разбиение банков на кластеры. М.: РЭШ, 2003.
6. Карминский А.М., Костров А.В., Мурзенков Т.Н. Моделирование вероятности дефолта российских банков с использованием эконометрических методов. М., 2012.
7. Пересецкий А.А. Методы оценки вероятности дефолта банка // Экономика и математические методы. № 3, 2007. С. 37-62.
8. Пересецкий А.А. Модели причин отзыва лицензий российских банков. Препринт WP/2010/085. М.: Российская экономическая школа, 2010.
9. Головина Г.П. Оценка стоимости коммерческого банка на основе затратного подхода. Экономические науки, 2010. № 8 (69). С. 224-227.

² Филиппова А.А. Сравнительный подход в оценке стоимости коммерческого банка // Аудит и финансовый анализ, 2008. №2. С. 1-9.